

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за I квартал 2016 года
ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

1. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк (ПАО КБ «Восточный», далее – Банк) за I квартал 2016 г.

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

2. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

Банк является участником банковской группы, в которую, по правилам МСФО входят:

1. ПАО КБ «Восточный»
2. Orient Express Finance Limited
3. SCI Finance B.V. (частично консолидируемое структурированное предприятие)
4. ООО "ВЭБ-финанс"
5. ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии №1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С «03» февраля 2005г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 552.

Банк завершил I квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Активы	176 814 097	187 849 147
Обязательства	155 044 738	166 502 758
Капитал*	25 071 126	26 773 312

* Капитал на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России № 395-П).

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-50 207	-5 867 355
Прибыль (убыток) после налогообложения	-137 975	-5 620 497

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:

Экономика страны в целом и банковская система в частности достаточно продолжительное время находятся в состоянии кризиса, что негативно сказывается на спросе населения на банковские услуги, а также на платежеспособности действующих клиентов банков.

Основными факторами уменьшения активов Банка за I квартал 2016 года стало снижение чистой ссудной задолженности на 8,5%, снижение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 30%, а также вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 57%.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, снизился за 3 месяца 2016 года на 1 702 186 тыс. руб. и составил 25 071 126 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший

капитал: убыток предшествующего года, данные которого подтверждены аудиторской организацией.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01 апреля 2016 года составляет 10.4% и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственного капитала Банка.

Обязательства Банка за I квартал 2016 года снизились на 6,9%. Основными факторами уменьшения были межбанковские привлеченные средства, снижение доли привлеченных средств физических и юридических лиц, а также за счет снижения выпуска долговых обязательств.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за I квартал 2016 года – 3 599 290 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 1 904 832 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от переоценки иностранной валюты.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Изменение стоимости объектов имущества осуществляется:

- в конце отчетного года по основным средствам и нематериальным активам, учитываемых по переоцененной стоимости - при проведении переоценки;
- в конце отчетного года по недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по переоцененной стоимости – при определении справедливой стоимости объекта на отчетную дату;

- в конце года либо в течение года, при выявлении событий существенно влияющих на оценку стоимости объекта, по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - при проведении проверки на обесценение;
- в конце года по основным средствам и недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - при проведении оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- в дату признания актива, но не позднее последнего числа месяца в котором признан к учету, а так же в конце года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи - при проведении оценки справедливой стоимости за минусом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- в конце года по объектам признанным в учете в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых неопределено - при проведении оценки;

Справедливая стоимость имущества определяется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

• недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит оценке не реже одного раза в год.

- переоценка основных средств, внеоборотных запасов переводимых в состав НВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости осуществляется на дату перевода таких объектов.

• ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

- Банк производит ежедневное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам.

В Учетную политику в отчетном году изменения не вносились, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности банка, отсутствуют.

4.2.Корректировки предыдущего периода.

В 2016 году Банк не производил исправления существенных ошибок предыдущего периода.

Изменение классификации.

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) Банк, используя принцип приоритета экономической сущности операций над юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов.

По операциям уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2016 году был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке «Операционные расходы», на процентные доходы, доначисленные на баланс, но фактически не полученные Банком на дату уступки прав требования по ссудам, отнесенным в IV и V категории качества по строке «Процентные доходы».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Данные за отчетный период после реклассификации
1	Процентные доходы	9 041 747	1 506 647	7 535 100
21	Операционные расходы	9 901 424	1 506 647	8 394 777

4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. 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. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд Банком не осуществляется.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0.5% от суммы собственного капитала. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчетным формам

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	тыс. руб.	
Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	4 653 355	8 161 392
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 723 252	2 901 617
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	3 214 191	10 869 644
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	734 959	751 443
- на корреспондентских счетах в иных странах	900 934	6 742 475

- взносы, перечисленные в гарантийные фонды	11 665	12 404
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	1 566 633	3 363 322
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	1 012 209	952 616
- денежные средства в пути (балансовый счёт 20209)	151 547	68 806
- транзакции за 1 кв.2016 по пластиковым картам, списанные во 2 кв.2016	38 444	2 200
- обязательные резервы в ЦБ РФ	745 389	783 522
- средства на корреспондентских счетах, ограниченные для использования (неснижаемый остаток)	76 829	98 088
Итого денежные средства и их эквиваленты:	13 603 007	22 885 269

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций субъектов РФ, местных органов власти, кредитных организаций, российских компаний и иностранных компаний:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации всего, в т.ч.	15348270	15475796
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2824997	1681803
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	2082151	2121837
Облигации кредитных организаций	219765	210828
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	1910539	1524702
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	367630	503834
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	7943188	9432792
Акции всего:	0	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего: в т.ч.	-987	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15347283	15475796

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 апреля 2016 года:

Вложения по срокам погашения												Итого
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2024	2025	2027	2028		

Облигации всего, в т.ч.	98932	4428240	2035316	1111253	3599423	806750	2608606	170169	332237	955	156389	15348270
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	157478	0	0	686047	0	1905459	0	75058	955	0	2824997
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	36774	373050	158570	353864	859374	300519	0	0	0	0	0	2082151
Облигации кредитных организаций	0	0	219765	0	0	0	0	0	0	0	0	219765
Облигации прочих эмитентов (корпоративны е облигации)	0	0	1291469	361891	0	0	0	0	257179	0	0	1910539
Облигации (еврооблигаци и) иностранн ых государств	0	0	0	0	0	367630	0	0	0	0	0	367630
Облигации (еврооблигаци и) банков- нерезидентов и прочих нерезидентов	62158	3897712	365512	395498	2054002	138601	703147	170169	0	0	156389	7943188

По состоянию на 1 апреля 2016 года стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила 7 413 757 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 10 263 874 тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2025	
Облигации всего, в т.ч.	1612954	6488206	3504220	586117	1282649	302562	64533	1302290	332265	15475796
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	153589	0	0	433506	0	0	1019098	75610	1681803

Облигации субъектов РФ и местных органов власти	36136	437341	153946	347857	843995	302562	0	0	0	2121837
Облигации кредитных организаций	0	0	210828	0	0	0	0	0	0	210828
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	0	1260048	0	5148	0	0	2851	256655	1524702
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	503834	0	0	0	0	0	0	503834
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1576818	5897276	1375564	238260	0	0	64533	280341	0	9432792

5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;

при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;

на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа», Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» Банка России от 17.10.2014 № 437-П (первый уровень иерархии справедливой стоимости).

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котировках ценной бумаги из внешних независимых источников, то применяется экспертная оценка специалистами Казначейства, основанная на результатах недавних продаж аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам (третий уровень иерархии справедливой стоимости).

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 апреля 2016 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	7037449	5699288	2611533	15348270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	2038521	906419	0	2944940

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (облигаций) на 01 января 2016 года

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	5539171	8280874	1655751	15475796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	2236631	4689422	0	6926053

Финансовые вложения в акции учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

5.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2016г.
Депозит в Банке России	-	-	0	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 120 773	919 808	200 965	21,8%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 018 215	5 565 253	-547 038	-9,8%
Ссуды физическим лицам	137 416 538	145 917 990	-8 501 451	-5,8%
Итого ссудной зadolженности	143 555 526	152 403 051	-8 847 525	-5,8%
Резерв на возможные потери по ссудам	56 626 618	57 422 273	-795 655	-1,4%
Итого чистой ссудной зadolженности	86 928 908	94 980 778	-8 051 870	-8,5%

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее: тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 120 773	919 808
- кредитным организациям - резидентам	1 119 080	919 808
- кредитным организациям – нерезидентам	1 693	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 018 215	5 565 253
- Кредиты юридическим лицам	4 839 242	5 386 280
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	178 973	178 973

Ссуды физическим лицам	137 416 538	145 917 990
Итого ссудной задолженности	143 555 526	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	56 626 618	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	86 928 908	94 980 778

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016 года	Уд. вес
Финансирование текущей деятельности	4 794 786	95,5%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	44 456	0,9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	178 973	3,6%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	-	0,0%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	5 018 215	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016 года	Уд. вес
На потребительские цели	132 447 859	96,4%
Ипотечные кредиты	4 316 873	3,1%
Автокредиты	651 806	0,5%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	137 416 538	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 апреля	На 1 января

	2016 года	2016 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 120 773	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 018 215	5 565 253
Производство	75 902	81 274
Оптовая и розничная торговля	328 019	477 094
Обрабатывающие производства	153 439	153 439
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 593 494	2 595 397
Транспорт и связь	3 487	5 646
Страхование	0	0
Строительство	5 010	5 010
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 203	59 089
Финансовые услуги	1 597 720	1 981 848
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	204 941	206 453
Ссуды физическим лицам	137 416 538	145 917 990
Итого ссудной задолженности	143 555 526	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	56 626 618	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	86 928 908	94 980 778

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Головной Офис	1 755 491	1 840 125
Дальневосточный филиал	27 561 540	28 376 455
Сибирский филиал	41 966 611	44 292 619
Северо-западный филиал	14 739 761	15 673 387
Московский филиал	23 092 964	25 005 983
Приволжский филиал	22 222 335	23 715 699
Южный филиал	5 719 366	6 265 495
Уральский филиал	6 497 457	7 233 287
ИТОГО	143 555 526	152 403 051

5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации всего, в т.ч.	2944940	6926053
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	171471	172851
Облигации субъектов РФ и местных органов	1215970	1233405
Облигации кредитных организаций	332598	370142
Облигации прочих эмитентов (корпоративные)	259136	400341
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	965765	4749314
Резервы на возможные потери по облигациям	0	0
Акции всего, в т.ч.	6340	6340
Акции прочих эмитентов (корпоративные)	6340	6340
Резервы на возможные потери по акциям	90	90
Итого финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов	2951190	6932303

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	355226	532872	950346	239633	396520	217517	53971	141405	57450	2944940
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30066	0	0	0	0	0	0	141405	0	171471
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	41694	398982	392197	134392	109817	138888	0	0	0	1215970
Облигации кредитных организаций	0	0	0	105241	227357	0	0	0	0	332598

тыс. руб.

Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	0	69086	0	0	78629	53971	0	57450	259136
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	283466	133890	489063	0	59346	0	0	0	0	965765

По состоянию на 1 апреля 2016 года стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **2 454 788** тыс. руб. (на 1 января 2016 года **5 237 004** тыс. руб.).

Далее вложения в эмиссионные долговые обязательства (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения (погашения) по состоянию на 1 января 2016 года:

	Вложения по срокам погашения									Итого
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2025	2028	
Облигации всего, в т.ч.	1332927	2542721	1955443	235193	395255	213872	51073	142444	57125	6926053
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30407	0	0	0	0	0	0	142444	0	172851
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	41079	426771	386239	133369	108599	137348	0	0	0	1233405
Облигации кредитных организаций	41553	0	0	101824	226765	0	0	0	0	370142
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	150329	0	65290	0	0	76524	51073	0	57125	400341
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	1069559	2115950	1503914	0	59891	0	0	0	0	4749314

По состоянию на 1 апреля 2016 г. и 1 января 2016 г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк в течение 1-го квартала 2016 года не производил переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

5.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

Прочее участие:

			На 1 апреля 2016 года		На 1 января 2016 года	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %	Объем вложений, в тыс. руб.	Доля участия, в %
ООО "ВЭБ-финанс"	РФ	Предоставление поручительств и гарантий по обязательствам третьих лиц	100	100	100	100
ООО "ТПФ "АВК-ГАММА"	РФ	Сдача в аренду нежилых помещений	26038	100	26038	100
SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Бельгия	Передача информации и совершение международных и внутригосударственных платежей	60	0,0003	60	0,0003
Резервы на возможные потери			0	X	0	X
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях за минусом резерва			26198	X	26198	X

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества и паевые инвестиционные фонды по состоянию на 01.04.2016г. и по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Информация о финансовых активах (облигациях), имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа), по состоянию на 01 апреля 2016г. в таблице:

Эмитент	Наименование	ISIN	Стоимость с	Дата	Ставка
---------	--------------	------	-------------	------	--------

	облигации		учетом переоценки, тыс.руб.	погашения	текущего купона, %
АО "АИЖК"	АИЖК-13-об	RU000A0JQAG8	69086	15/04/2018	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-14-об	RU000A0JQAL8	53971	15/05/2023	10,75
АО "АИЖК"	АИЖК-15-об	RU000A0JQAM6	57450	15/09/2028	13,5
Министерство финансов Калужской области	Калужская Обл- 34005-об	RU000A0JRH7	25133	19/05/2016	8,1
ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	ЕвразХолдинг Финанс-7-об	RU000A0JRJM5	32142	25/05/2021	8,4
ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	ЕвразХолдинг Финанс-5-об	RU000A0JRJW4	37736	27/05/2021	8,4
Министерство финансов Нижегородской области	НижегородОбл- 34007-об	RU000A0JRWA3	11846	16/11/2016	9,15
Министерство финансов Волгоградской области	ВолгоградОбл- 35002-об	RU000A0JS7P1	10130	28/05/2017	8,24
Управление финансов Липецкой области	Липецкая Обл-34007- об	RU000A0JS8T1	32088	26/05/2017	9,0
Правительство Белгородской области	БелгородскаяОбл- 34006-об	RU000A0JSRL8	1622	08/08/2017	7,0
Министерство финансов Республики Карелия	Карелия Респ-34015- об	RU000A0JT7L9	18553	22/10/2017	8,85
Министерство финансов Красноярского края	КрасноярскийКрай- 34006-об	RU000A0JT8G7	125758	19/10/2017	8,25
Министерство финансов Краснодарского края	КраснодарКрай- 34004-об	RU000A0JTBA3	43216	09/11/2017	8,95
Правительство Вологодской области	Вологодская Обл- 34003-об	RU000A0JTF68	52077	05/12/2017	9,75
Министерство финансов Рязанской области	РязанОбл-34002-об	RU000A0JTGFI	75884	14/12/2017	9,5
Правительство Оренбургской области	ОренбургОбласть- 35001-об	RU000A0JTZK1	36193	19/06/2019	8,5
Министерство финансов Республики	Карелия Респ-34016- об	RU000A0JU1V8	58444	29/01/2019	7,89

Карелия					
Министерство управления финансами Самарской области	Самарская Обл-35009-об	RU000A0JU2H5	54370	31/07/2020	8,15
Департамент финансов Костромской области	Костромская Обл-34007-об	RU000A0JU6N4	147641	28/09/2018	9,05
Министерство финансов Волгоградской области	ВолгоградОбл-35004-об	RU000A0JU6P9	10559	01/11/2018	7,8
Правительство Удмуртской Республики	Удмуртская Респ-35001-об	RU000A0JU740	38422	01/10/2020	8,45
Правительство Белгородской области	БелгородскаяОбл-35008-об	RU000A0JUQB7	138888	21/06/2021	10,65
БАНК ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ-26-боб	RU000A0JUQE1	227357	23/06/2020	9,55
Правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	ХМАО-Югра-34001-об	RU000A0JUWB5	32771	13/10/2019	11,4
ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС"	Фольксваген Банк РУС-9-об	RU000A0JUWR1	105241	20/10/2019	11,3
Минфин России	ОФЗ-26203-ПД	SU26203RMFS8	30066	03/08/2016	6,9
Минфин России	ОФЗ-29006-ПК	SU29006RMFS2	141404	29/01/2025	14,48
COMMERZBANK AG	Москва-08-2016-евро	XS0271772559	274645	20/10/2016	5,064
GAZ CAPITAL S.A.	Газпром-19-2018-евро	XS0327237136	334003	13/02/2018	6,605
Steel Funding Limited	НЛМК-02-2018-евро	XS0808632847	68949	19/02/2018	4,45
Novatek Finance Limited	Новатэк-06-2017-евро	XS0885873322	83521	21/02/2017	7,75
STEEL CAPITAL S.A.	Северсталь-9-2018-евро	XS0899969702	25622	19/03/2018	4,45
Итого:			2454788		

5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности (например, вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности), их кредитном качестве, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг, раскрытии информации об объемах и сроках задержки платежа по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Тыс.Руб.

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	На 1 апреля 2016 года (тыс.руб.)	На 1 января 2016 года (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего купона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
ОАО БАНК ВТБ	Облигация	Банковская	92518	97606	06/07/2016	12,15	РФ
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Облигация	Банковская	238817	248766	09/02/2018	11,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	340133	369064	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
МФ республики Казахстан	Еврооблигация	-	2709793	2886405	14/10/2044	4,875	Казахстан (не входит в ОЭСР)
AHML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	1156888	342821	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	2517506	2493128	13/02/2023	5,95	Нидерланды (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	786211	192334	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	2053959	922593	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
EDC Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	2155019	661472	17/04/2020	4,875	Ирландия (страна ОЭСР)
Glencore Funding LLC	Еврооблигация	Финансовая	344596	367269	29/04/2024	4,625	США (страна ОЭСР)
Vale Overseas Limited	Еврооблигация	Финансовая	346366	367128	21/11/2036	6,875	Каймановы острова (не входит в ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	4389322	4678436	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
Rosneft Int Finance Ltd	Еврооблигация	Финансовая	3606795	2599592	06/03/2022	4,199	Ирландия (страна ОЭСР)
SB Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	0	320125	15/11/2019	3,3524	Люксембург (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC	Еврооблигация	Финансовая	2882239	2976580	20/05/2021	3,3744	Ирландия (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып.8-2023)	Еврооблигация	Финансовая	3038479	2331508	21/02/2023	4,032	Ирландия (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып.10-2023)	Еврооблигация	Финансовая	1588227	1027020	21/11/2023	5,942	Ирландия (страна ОЭСР)
Novatek Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	4399304	4690812	13/12/2022	4,422	Ирландия (страна ОЭСР)
GPN Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	2934031	3197516	19/09/2022	4,375	Люксембург (страна ОЭСР)

MTS International Funding Ltd	Еврооблигация	Финансовая	1559790	1660818	30/05/2023	5,00	Ирландия (страна ОЭСР)
Evrast Group S.A.	Еврооблигация	Финансовая	3720200	0	22/04/2020	6,50	Люксембург (страна ОЭСР)
Lukoil International Finance B.V.	Еврооблигация	Финансовая	730050	0	24/04/2023	4,563	Нидерланды (страна ОЭСР)
Резервы на возможные потери			0	0	X	X	X
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			41590243	32430993	X	X	X

По состоянию на 1 апреля 2016 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **22 425 521** тыс. руб. (на 1 января 2016 года **18 328 043** тыс. руб.).

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству:

Тыс.руб

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Текущие и необесцененные		
- кредитных организаций	331335	346372
- иностранных государств, иностранных компаний	41258908	32084621
Итого текущих и необесцененных	41590243	32430993
За вычетом резерва под обесценение	41590243	32430993
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	41590243	32430993

Ниже приводится движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за отчетный период:

	На начало периода	На конец Периода
Формирование резерва в разрезе видов ценных бумаг.	0	0

В марте 2016 года проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи» в несущественном в соответствии с Учетной политикой Банка количестве – еврооблигаций Сбербанк-22-2019 в количестве 4000 штук, сумма номиналов – 4000000 евро.

У Банка имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО "АМУРМЕТАЛ" на сумму 19662 тыс. руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., резерв – 19662 тыс. руб.

5.1.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01 апреля 2016г. объем ценных бумаг (облигаций), переданных по сделкам прямого репо (продажа с обязательством обратного выкупа) указан в таблице:

Портфель	Объем в штуках	Объем в тыс.руб.
По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3292603	7413757
В наличии для продажи	2342844	2454788
До погашения	606002	22425521

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 01 апреля 2016г. составляет 1 197 781 тыс. руб. и 85 штук.

5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов.

Банк в течение 1-го квартала 2016 года не производил переклассификацию финансовых активов (ценных бумаг – облигаций) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

В марте 2016 года проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи» в несущественном в соответствии с Учетной политикой Банка количестве – еврооблигаций Сбербанк-22-2019 в количестве 4000 штук, сумма номиналов – 4000000 евро.

5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01 апреля 2016г. и 01 января 2016г. нет.

5.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи и средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года:

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство)	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Средства труда/ Предметы труда назначенные, которых неопределено	Итого
Стоимость имущества на 1 апреля 2016 года	6 157 907	2 362 868	69268	387 083	148 593	455 648	18 806	9 600 173
Поступления за 1 квартал	865 546	2 369 951	405 444	384 994	54 950	651 414	30 592	4 762 891
Уменьшение стоимости, всего	2 414 630	2 373 759	410 557	29 136	618 399	165 786	11 786	6 054 033
в т.ч. за счет								
Амортизационные отчисления на 01.04.16	2 384 989	0	0	29 136	0	0	0	2 414 125

тыс.руб.

Списания за 1 кв 2016	29 641	2 373 759	410 557	0	618 399	195 766	11 786	3 639 908
Всего списано за 3 месяца 2016г.	29 641	2 373 759	410 557	0	618 399	195 766	11 786	3 639 908
Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2016	0	0	1 209	0	0	101 635	14 104	116 948
Стоимость имущества на 1 января 2016 года	5 322 002	2 386 676	74 381	2 089	712 042	0	0	8 477 190

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на имущество банка.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Раскрытие информации по увеличению/ уменьшению стоимости основных средств.

Увеличение стоимости основных средств за I квартал 2016 г.:

Тыс.руб.

Квартал	Ввод в эксплуатацию новых объектов	Дооборудование объектов	Изменение категории учета	Первое применение новых стандартов учета ОС с 01.01.16 (448-П)
I	5 028	2 744	1811	855 963
Итого	5 028	2 744	1811	855 963

Уменьшение стоимости основных средств за I квартал 2016 г.:

Тыс.руб.

Квартал	Выбытие (списание)	Выбытие (реализация)	Изменение категории учета	Первое применение новых стандартов учета ОС с 01.01.16 (448-П)
I	15 893	11 402	31	2 315
Итого	15 893	11 402	31	2 315

5.1.15. Информация о переоценке основных средств

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории жилые и нежилые помещения в соответствии с Учетной Политикой. Осуществлена переоценка имущества по категории жилые и нежилые помещения по состоянию на 01.01.2016 г.

При переоценке жилых и нежилых помещений на 01.01.2016 г. Банк применил способ пропорционального пересчета стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету

основных средств на дату проведения переоценки, а так же накопленной по объектам амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем соотношения справедливой стоимости объекта к остаточной стоимости объекта.

Результат переоценки отражен в балансе Банка 31.12.2015г.

5.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые активы				
Расчеты с платежными системами	86 202	75 492	4 284	6 426
Расчеты по брокерским операциям	129	129	0	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	351 038	192 992	158 046	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	6 645 838	6 613 197	32 293	348
Дебиторская задолженность и предоплаты	4 214 331	4 202 375	10 438	1 518
Требования по получению процентов	1 242 441	1 237 662	4 762	17
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	12 539 979	12 321 847	209 823	8 309
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	-8 097 090	- 8 097 090	0	0
Итого прочих финансовых активов	4 442 889	4 224 757	209 823	8 309
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты с дебиторами	726 438	701 213	19 013	6 212
Расходы будущих периодов	187 667	187 667	0	0
Прочее	18 806	18 806	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	932 911	907 686	19 013	6 212
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 220 827	- 220 827	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	712 084	686 859	19 013	6 212
Итого прочих активов	5 154 973	4 911 616	228 836	14 521

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые активы				

Расчеты с платежными системами	76 019	71 215	4 681	123
Расчеты по брокерским операциям	129	129	0	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	0	0	0	0
Просроченные проценты по размещенным средствам	6 341 808	6 307 806	33 640	362
Дебиторская задолженность и предоплаты	4 173 035	4 166 141	5 378	1 516
Требования по получению процентов	1 141 848	1 135 129	6 700	19
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	11 732 839	11 680 419	50 400	2 020
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 8 258 589	- 8 258 589	0	0
Итого прочих финансовых активов	3 474 250	3 421 830	50 400	2 020
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты с дебиторами	647 046	624 548	16 274	6 224
Расходы будущих периодов	688 296	688 296	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	1 335 342	1 312 844	16 274	6 224
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 175 739	- 175 739	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	1 159 603	1 137 105	16 274	6 224
Итого прочих активов	4 633 852	4 558 935	66 673	8 244

По состоянию на 1 апреля 2016 года размер прочих активов составил 5 154 973 тыс.руб. или 2,9% в структуре активов (на 1 января 2016г.: 4 633 853 тыс.руб.; 2,5%), из них:

- прочие финансовые активы – 4 442 889 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 3 474 250 тыс.руб.),
- прочие нефинансовые активы - 712 084 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 1 159 603 тыс.руб.).

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	- 8 258 589	- 175 739	- 8 434 328
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	161 499	- 45 088	116 411
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2016	-8 097 090	- 220 827	- 8 317 917

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 1 апреля 2016 года, составил 3 502 тыс.р. или 0,1% в прочих активах (на 1 января 2016г.: 7 181 тыс.р.) – это обеспечительные платежи по арендуемым Банком помещениям.

5.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛОРО", в том числе:	7 500	7 469
- корреспондентские счета банков резидентов	1 096	579
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	6 404	6 890
Полученные межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций резидентов	0	0
- кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	12 539 754	996 491
Договоры прямого РЕПО с банками	15 906 214	29 071 781
Итого средства кредитных организаций	28 453 468	30 075 741

5.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

Расчетные и текущие счета	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Государственные и муниципальные организации	18 515	30 781
Прочие юридические лица	1 598 199	1 551 925
Индивидуальные предприниматели	229 611	256 455
Срочные депозиты		
Государственные и муниципальные организации	76 000	0
Прочие юридические лица	3 001 585	1 591 001
Индивидуальные предприниматели	78 085	88 127

Итого остатков на счетах клиентов:	5 001 995	3 518 289
------------------------------------	-----------	-----------

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности.

Тыс.руб.

	На 01.01.2016	на 01.04.2016
Сельское хозяйство , охота, лесное хозяйство	159 604	68 839
Рыболовство, рыбоводство	4 571	3 605
Добыча полезных ископаемых	3 297	1 890
Обрабатывающие производства	647 833	241 478
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 123	21 131
Строительство	495 787	408 896
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	851 558	670 327
Гостиницы и рестораны	80 918	67 563
Транспорт и связь	152 353	153 895
Финансовая деятельность	1 187 696	666 756
Операции с недвижимым имуществом , аренда и предоставление услуг	836 881	756 954
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	164	124
Образование	36 626	38 667
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 335	27 815
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	430 813	398 349
прочие	6 436	0
Итого	5 001 995	3 518 289

5.1.19.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.

Облигации (с учетом дисконта)	4 233 491	4 455 491
Начисленные проценты по облигациям	107 299	204 685
Итого облигации	4 340 790	4 660 176
Векселя всего, в т.ч.	14 893	237 722
-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя,	14 893	237 722
в т.ч. начисленные проценты	1 877	5 920
-беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):	4 355 683	4 897 898
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	11 358 077	12 244 294

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года все векселя выпущены по сроку «до востребования, но не ранее...».

Расшифровка дат размещения и погашения по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций), а также процентных ставок по ним (по текущему на отчетную дату купону):

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка текущего на отчетную дату купона (на 01 апреля 2016г.)
ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13/02/13	09/08/18	13,6%
ВостЭкспресс-7-боб	RU000A0JU146	22/07/13	17/07/18	15,0%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04/12/14	28/05/20	18%

По состоянию на 1 апреля 2016 года сроки погашения векселей от не ранее 15.07.2016 года до не ранее 13.10.2016 года, процентная ставка составляет от 12,5% до 17,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2016 года: сроки погашения векселей от не ранее 02.02.2016 года до не ранее 11.11.2017 года, процентная ставка составляет от 10,5% до 17,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые обязательства				
Начисленные проценты по привлеченным средствам	377 592	364 786	9 568	3 238
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	8 183	5 189	2 994	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	351 038	192 992	158 046	0

Обязательства по прочим операциям	71 929	26 217	45 710	2
Обязательства по уплате процентов	530 867	24 536	506 288	43
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	109 176	109 176	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	1 448 785	722 896	722 606	3 283
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с кредиторами	764 263	743 978	20 285	0
Доходы будущих периодов	3 840	1 039	2 801	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	246 195	246 195	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 014 298	991 212	23 086	0
Итого прочих обязательств	2 463 083	1 714 108	745 692	3 283

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	По видам валют		
		RUR	USD	EUR
Прочие финансовые обязательства				
Начисленные проценты по привлеченным средствам	436 754	421 786	11 310	3 658
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	100 610	100 610	0	0
Расчеты по прочим операциям, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	87 170	34 267	52 901	2
Обязательства по уплате процентов	235 200	18 053	217 046	101
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	210 605	210 605	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	1 070 339	785 321	281 257	3 761
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с кредиторами	454 481	432 616	21 865	0
Доходы будущих периодов	2 341	2 341	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	266 084	266 084	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	722 906	701 041	21 865	0
Итого прочих обязательств	1 793 245	1 486 362	303 122	3 761

По состоянию на 1 апреля 2016 года размер прочих обязательств составил 2 463 083 тыс.руб. или 1,4% в структуре активов (на 1 января 2016г.: 1 793 245 тыс.руб.; 1%), из них:

- финансовые обязательства - 1 448 785 тыс.руб. (на 1 января 2016г: 1 070 339 тыс.руб.),
- нефинансовые обязательства - 1 014 298 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 722 906 тыс.руб.).

5.1.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01 апреля 2016 года составил 3 421 528 490 (Три миллиарда четырехста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 342 152 829 088 (Триста сорок два миллиарда сто пятьдесят два миллиона восьмьсот двадцать девять тысяч восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая, 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170 % от номинальной стоимости акции (далее - привилегированные акции с определенным размером дивиденда).

На 01 января 2016 года уставный капитал банка составлял 3 421 528 490 (Три миллиарда четырехста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек.

За отчетный период размер уставного капитала Банка не изменился.

Все размещенные кредитной организации обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

По состоянию на 01.04.2016 у кредитной организации отсутствуют права собственности на размещенные Банком обыкновенные и привилегированные акции.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

За отчетный период с 01.01.2016 по 01.04.2016г сумма расходов, от отчислений в резервы на возможные потери, составила 18 999 566 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 19 861 530 тыс. руб. (с учетом доходов от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера).

Номер строки	Наименование статьи:	Рд от отчислений сумм в резервы на возможные потери (тыс. руб)	Дд от восстановления сумм резервов на возможные потери (тыс.руб)
1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17 834 317	18 769 931
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным	1 130 803	1 270 763

	процентным доходам		
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	1 038 423	944 885
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	126 826	146 714
	итого:	18 999 566	19 861 530

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с ФИ, оцениваемыми через прибыль/убыток.

Тыс. руб.

Статья	данные на 01.04.2016		данные на 01.01.2016	
	Всего	В т.ч. от оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего	В т.ч. от оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от операций с иностранной валютой	11 239 478	8 266	9 127 966	3 310
Расходы от операций с иностранной валютой	10 677 551	0	11 762 816	23 805
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10)	561 927	8 266	-2 634 850	-20 495
Доходы от переоценки иностранной валюты	88 760 623	4 359 105	194 393 601	15 459 126
Расходы от переоценки иностранной валюты	89 008 131	5 149 287	190 072 747	12 193 784
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)	-247 508	-790 182	4 320 854	3 265 342
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.10 + ст.11)	314 419	-781 916	1 686 004	3 244 847
	За отчетный период с 01.01.2016г. по 31.03.2016г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 314 419 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -781 916 тыс.руб.		За отчетный период с 01.01.2015г. по 31.12.2016г. сумма курсовых разниц в составе финансового результата составила 1 686 004 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили: -20 495 тыс.руб. чистые доходы от операций с ФИ; 3 265 342 тыс.руб. чистые доходы от переоценки ФИ.	

5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Тыс. руб.

	1 квартал 2016 год	12 месяцев 2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	80 939	326 971

Расходы по налогу на имущество	0	79 468
Расходы по транспортному налогу	0	490
Расходы по налогу на землю	0	1 018
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	2 850
Итого налоги сборы, относимые на расходы	80 939	410 797
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	738 658
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	6 829	81 003
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	87 768	-246 858

5.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 квартал 2016 год	12 месяцев 2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 829	81 003
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	738 658
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	6 829	-657 655

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

Тыс.руб.

Выплаты	Всему персоналу банка	В том числе по Управленческому персоналу
	I кв	I кв
Оплата труда	577 772	89 995
Оплата ежегодного отпуска	41 964	5 743
Компенсация при увольнении	24 086	264

Материальная помощь	2 490	50
Компенсация проезда в отпуск	199	0
Оплата занятий в спортивных клубах	40	40
Премии	223 084	58 438
Начисления на оплату труда	235 954	24 773
Итого	1 105 589	179 303

Среднесписочная численность по категориям персонала

человек

Категория персонала	4 квартал 2015г.	1 квартал 2016г.
Правление	4	4
Остальной персонал	4 925	5 537
Итого	4 929	5 541

5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В I квартале 2016 года списание балансовой стоимости основных средств составило 29 641 тыс. руб., в том числе :

- списание в связи с невозможностью использования 15 893 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией 11 402 тыс. руб.
- выбытие в результате переноса с баланса на баланс филиалов – 31 тыс. руб.
- уценка стоимости основных средств в связи с проведением переоценки недвижимости банка за 01.01.16г. – 2 315 тыс.руб.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

Тыс.руб.

	1 квартал 2016 г.
Доходы от реализации основных средств	347
Расходы по реализации основных средств	2 342
Расходы по списанию основных средств в связи с невозможностью использования	6 542

В I квартале 2016 года списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи составило 195 766 тыс. руб., в том числе:

- уменьшение стоимости объектов в связи с проведением оценки – 178 701 тыс.руб
- списание в связи с реализацией – 17 065 тыс.руб.

Финансовый результат от выбытия объектов ДАП составил:

Тыс.руб.

	I квартал 2016 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов	0
Расходы по реализации долгосрочных активов	4565

В I квартале 2016 года списание балансовой стоимости имущества, временно не используемого в основной деятельности, составило:

- в связи с реализацией 3 808 тыс.руб., доходы от реализации данной категории объектов составил 514 тыс. руб.

5.3.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

5.3.1.Методы оценки достаточности капитала.

Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

5.3.2.Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

5.4.Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

5.4.1. Информация о величине и структуре капитала Банка.

По состоянию на отчетную дату структура капитала выглядела следующим образом:

Компонент капитала	На 01.04.2016	Изменение	На 01.01.2016
Основной капитал, в том числе:	17 150 002	132 076	17 017 926
- базовый капитал	17 150 002	132 076	17 017 926
Дополнительный капитал	7 921 124	-1 834 262	9 755 386
Итого собственные средства (капитал)	25 071 126	-1 702 186	26 773 312

5.4.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала представлена в следующей таблице:

Основной капитал	Дополнительный капитал
------------------	------------------------

Вид инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный заем	Субординированный заем	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 421 528	300 035	5 363 609	1 041 119	623 831
Дата выпуска (привлечения) инструмента	09.06.2009	27.06.2007	28.02.2014	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	27.06.2017	29.05.2019	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	8.17%	12%	13.6%	18%

В целях соблюдения требований законодательства к уровню достаточности капитала Банк на ежедневной основе осуществляет расчёт капитала, а также нормативов достаточности капитала.

Помимо этого Банк осуществляет планирование будущих потребностей в капитале с учетом утвержденной стратегии развития Банка.

В рамках работы по оперативному мониторингу уровня достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков осуществляется он-лайн тестирование планируемых к заключению финансовых сделок с целью оценки их влияния на уровень достаточности капитала Банка.

5.4.3. Информация о величине принимаемых банком рисках отражена в следующей таблице:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Стандартный риск по балансовым активам	121 366 233	102 781 674
Кредитный риск по кредитам физических лиц	19 887 718	23 812 708
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	1 556 208	1 414 654
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	7 653 831	8 502 949
Величина рыночного риска	10 504 982	5 258 523
Величина операционного риска	6 564 314	6 564 314
Риск по операциям со связанными лицами	133 051	178 066
Прочие	82 096 274	82 677 285
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	249 762 611	231 190 173

5.4.4. Информация о причинах расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- 32 158 848 тыс. рублей (требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218, 50318 исключенные из бухгалтерского баланса);

- 1 049 080 тыс. рублей (требования к контрагенту по возврату денежных средств, счета 322 (А) и 470 (А), исключенные из бухгалтерского баланса);

- 65 312 319 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

5.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

- остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет;

5.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

5.5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

5.5.4. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основное движение денежных средств происходит по линии розничного бизнеса и операций, проводимых казначейством Банка на финансовом рынке.

Денежные потоки розничного бизнеса были в целом равномерно распределены между притоком и оттоком. В географическом плане наблюдалось увеличение доли восточных регионов РФ в общем объеме денежных потоков.

Денежные потоки казначейства в основном сводились к перераспределению ресурсов Банка на финансовом рынке на московской площадке.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери

деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2015 -2018 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и

других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2016 году банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

6.1.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% в обе отчетные даты. При этом доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических

лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд. Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или сразу после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

В банковской политике по взысканию в 2016 году утверждены и работают следующие инструменты:

- Precollection – напоминание клиентам о предстоящем платеже;
- Дистанционное взыскание с использованием следующих инструментов: звонок, смс-рассылка, автоинформирование, направление писем по электронным и почтовым адресам
- Выездное взыскание по адресам клиентов с целью урегулирования вопросов по возврату просроченной задолженности в Банк
- Судебное взыскание - получение судебных приказов, возбуждение и сопровождение исполнительного производства

Банк проводит дистанционное взыскание собственными ресурсами на просрочке до 180 дня, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 150 дня просрочки. Определение агента взыскания происходит на основании платежной и поведенческой истории должника. Продажа долгов осуществляется после 360 дня при наличии спроса по цене, интересной для Банка.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля	На 1 января
	2016 года	2016 года
Депозит в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 120 773	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 018 215	5 565 253
Производство	75 902	81 274
Оптовая и розничная торговля	328 019	477 094
Обрабатывающие производства	153 439	153 439
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 593 494	2 595 397
Транспорт и связь	3 487	5 646
Страхование	0	0
Строительство	5 010	5 010
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 203	59 089
Финансовые услуги	1 597 720	1 981 848

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	204 941	206 453
Ссуды физическим лицам	137 416 538	145 917 990
Итого ссудной задолженности	143 555 526	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	56 626 618	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	86 928 908	94 980 778

Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации, тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Головной Офис	1 755 491	1 840 125
Дальневосточный филиал	27 561 540	28 376 455
Сибирский филиал	41 966 611	44 292 619
Северо-западный филиал	14 739 761	15 673 387
Московский филиал	23 092 964	25 005 983
Приволжский филиал	22 222 335	23 715 699
Южный филиал	5 719 366	6 265 495
Уральский филиал	6 497 457	7 233 287
ИТОГО	143 555 526	152 403 051

Об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2016 года в тыс. руб. :

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	1 050 773	4 261 558	63 028 225	68 340 556
- до 30 дней	-	-	6 248 869	6 248 869
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 165 859	5 165 859
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	3 819 827	3 819 827
- на срок более 180 дней	-	-	3 353 797	3 353 797
Всего просроченной задолженности	1 050 773	4 261 558	81 616 577	86 928 908

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года в тыс. руб. :

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	849 808	4 742 622	68 988 712	74 581 144
- до 30 дней	-	54 588	6 243 146	6 297 734
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 575 588	5 575 588
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	4 734 630	4 734 630
- на срок более 180 дней	-	-	3 791 682	3 791 682
Всего чистой ссудной задолженности	849 808	4 797 210	89 333 758	94 980 778

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года в тыс руб:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	1 120 773	1 050 773				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 018 215	3 055 644	8 512	1 280 478	70 738	592 843	756 656	64	127 672	36 076	592 843
Задолженность по ссудам физических лиц	137 416 538	149 430	60 023 842	16 847 303	6 060 419	54 335 545	55 799 962	1 395 356	1 897 082	2 797 057	49 710 467
Итого	143 555 526	4 265 847	60 032 354	18 127 781	6 131 157	54 998 388	56 626 618	1 395 420	2 024 754	2 833 133	50 373 310

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года в тыс руб:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	919 808	849 808				70 000	70 000				70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	5 565 253	3 344 096	280 053	1 335 873	-	605 231	768 043	27 135	135 677	-	605 231
Задолженность по ссудам физических лиц	145 917 990	33 033	66 489 484	15 596 707	7 324 371	56 474 395	56 584 230	1 512 787	1 726 913	2 925 579	50 418 951
Итого	152 403 051	4 226 937	66 769 537	16 932 580	7 324 371	57 149 626	57 422 273	1 539 922	1 862 590	2 925 579	51 094 182

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-		-

Обеспечение II категории качества	1 250 741		1 250 741
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам		31 929 831	31 929 831
Итого	1 250 741	31 929 831	33 180 572

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-		-
Обеспечение II категории качества	1 031 282		1 031 282
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	1 254 212	33 519 307	34 773 519
Итого	2 285 494	33 519 307	35 804 801

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

6.1.2. Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

6.1.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2015-2016 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01 апреля 2016 года составила 6 564 314 тыс. руб.

6.1.4. Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

-процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

-базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

-риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1 апреля 2016 года						
Итого финансовые активы	40 608 961	12 396 503	17 619 001	76 702 795	64 220 014	211 547 274
Итого финансовые обязательства	65 458 490	47 558 112	37 001 706	23 771 958	22 484 752	196 275 018
Совокупный ГЭП на 1 апреля 2016 года	-24 849 529	-35 161 609	-19 382 705	52 930 837	41 735 262	15 272 256

1 января 2016 года						
Итого финансовые активы	56 572 813	14 856 616	20 043 491	79 431 141	57 688 058	228 592 119
Итого финансовые обязательства	62 372 483	45 474 654	63 111 318	26 602 979	20 368 011	217 929 445
Совокупный ГЭП на 1 января 2016 года	-5 799 670	-30 618 038	-43 067 827	52 828 162	37 320 047	10 662 674

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(570 065)	(456 072)	(382 298)	(305 838)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	570 065	456 072	382 298	305 838
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	(172 819)	(138 255)	(126 137)	(101 078)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	172 819	138 255	126 137	101 078

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

6.1.5. Валютный риск

ПАО КБ «Восточный» принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг).

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля). В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объем открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

6.1.6. Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

6.1.7. Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

6.1.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	691%	104%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	380%	279%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	37%	39%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 1 апреля 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года без учета дисконтирования:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые обязательства						28 453 469
Средства других банков	28 453 469	-	-	-	-	28 453 469
Средства клиентов	18 060 032	45 688 397	36 929 144	7 248 311	-	107 925 884

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 175	-	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	15 562 393	-	15 562 393
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	47 421 961	45 717 572	36 929 144	22 810 703	0	152 879 381

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 1 апреля 2016 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 364 226	-	-	-	-	11 364 226
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	124 731	315 546	255 051	50 060	-	745 389
Ценные бумаги	22 285 634	-	-	1 738 726	-	24 024 361
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	30 624 151	-	-	-	-	30 624 151
Средства в других банках	1 049 080	-	-	-	-	1 049 080
Кредиты и авансы клиентам	4 658 627	22 013 762	29 002 386	24 069 326	7 060 398	86 804 499
Основные средства	-	-	-	-	4 288 859	4 288 859
Прочие финансовые активы	2 987 041	-	-	-	472 150	3 459 191
Итого финансовые активы	73 093 491	22 329 308	29 257 437	25 898 113	11 821 407	162 359 756
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28 453 469	-	-	-	-	28 453 469
Средства клиентов	18 060 032	45 688 397	36 929 144	7 248 311	-	107 925 884

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 175	-	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	15 562 393	-	15 562 393
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	47 421 961	45 717 572	36 929 144	22 810 703	0	152 879 381
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	25 671 530	-23 388 264	-7 671 707	3 047 410	11 821 407	9 480 375
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	25 671 530	2 283 266	-5 388 442	-2 341 032	9 480 375	9 480 375

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 767 800	-	-	-	-	18 767 800
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	200 964	295 778	207 759	79 020	-	783 521
Ценные бумаги	16 466 926	-	340 049	345 915	-	17 152 890
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	23 333 358	8 101 886	-	-	-	31 435 244
Средства в других банках	849 808	-	-	-	-	849 808
Кредиты и авансы клиентам	4 795 856	22 819 572	27 374 277	31 563 043	8 347 982	94 900 730
Основные средства	-	-	-	-	6 337 051	6 337 051
Прочие финансовые активы	4 923 259	-	-	-	508 578	5 431 837
Итого финансовые активы	69 337 971	31 217 236	27 922 085	31 987 978	15 193 611	175 658 881
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	22 710 389	7 365 351	-	-	-	30 075 740
Средства клиентов	29 978 939	44 123 015	30 992 626	11 787 840	-	116 882 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 175	-	-	29 175
Субординированный долг	-	-	-	17 478 213	-	17 478 213
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	0
Прочие финансовые обязательства	957 243	-	-	-	-	957 243
Итого финансовые обязательства	53 646 571	51 488 366	31 021 801	29 206 053	0	165 422 791
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 691 400	-20 271 130	-3 099 716	2 721 925	15 193 611	10 236 090
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 691 400	-4 579 730	-7 679 446	-4 957 521	10 236 090	0

6.1.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства

РФ;

- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Управлением банковских рисков по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

6.1.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

6.1.11. Риск потери деловой репутации

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

6.1.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, не превышают 1 %, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых и при осуществлении операций МБК размещаются средства Банка) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью.

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны. Для стран, не имеющих международных рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутривнутриполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Продажа кредитного портфеля Банка происходит на открытых торгах путем тендерного конкурса. Для этих задач в Банке сформирован тендерный комитет по продаже активов. Основной целью проведение уступок прав требований является – управление качеством кредитного портфеля Банка и снижение объема просроченной задолженности. Кредитный риск по уступленным кредитным договорам передается контрагенту принявший актив.

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по контрагентам в тыс. рублей:

	Коллекторские агентства	Банки	Иные юридические и физические лица	Итого
За 2015 год	28 758 271	0	614 863	29 373 134
За 2016 год	7 227 219	0	0	7 227 219

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по видам кредитования в тыс. рублей:

	За 2016 год	За 2015 год
Потребительские кредиты	6 602 576	26 685 442
Авто кредиты	624 643	2 126 141
Ипотека	0	561 550
Итого	7 227 219	29 373 133

Расшифровка уступленных кредитов физических лиц по категориям качества в соответствии с Положением 254-П в тыс. рублей:

	За 2016 год	За 2015 год
1-3 категория качества	-	-
4-5 категория качества	7 227 219	29 373 133
Итого	7 227 219	29 373 133

Учет операций по уступке прав требования по кредитам осуществляется как продажа.

8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.04.2016 г.

Тыс.руб.

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны

Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 6%-24,9% годовых)	-	-	10 678	3 526 478
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 12% - 16% годовых)	-	5 167	11 087	19 183
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	1 653 360
Прочие активы	-	-	-	34 166
Прочие обязательства	-	-	-	2 801
Обязательства кредитного характера	836 550	-	3 019	50 346

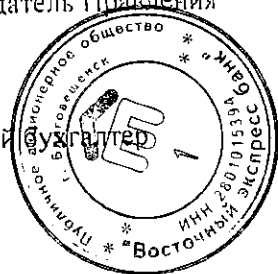
Расшифровка доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период

Тыс.руб.

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	252	150 769
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	33 137
Процентные расходы	-	-	304	715
Комиссионные доходы	-	1	54	15 182
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	733
Прочие расходы	-	1 291	-	13 861

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

А.С. Кордичев

Л.С. Проскурина