

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за II 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 II 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 1 полугодие 2016 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Активы	170 463 141	187 849 147
Обязательства	148 149 263	166 502 758
Капитал*	24 634 535	26 773 312

* Капитал на 01.01.2016 г. и на 01.07.2016 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).

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 744 411	-5 867 355
Прибыль (убыток) после налогообложения	- 2 484 137	- 5 620 497

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты:

Основными факторами уменьшения активов Банка за 1 полугодие 2016 года стало снижение чистой ссудной задолженности на 12,5%, снижение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 48,6%, а также вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 75,6%.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, снизился за 6 месяцев 2016 года на 2138777 тыс. руб. и составил 24 634 535 тыс. руб. Основной фактор, уменьшивший капитал: убыток предшествующего года, данные которого подтверждены аудиторской организацией.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016 года составляет 9,97% и превышает установленный Банком России минимальный уровень в 8%, что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственного капитала Банка.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	11.2
01.07.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	9.97

Обязательства Банка за 1 полугодие 2016 года снизились на 11%. Основные факторы - снижение доли привлеченных средств физических и юридических лиц, снижение выпуска долговых обязательств.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за 1 полугодие 2016 года – 7 056 405 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций составил – 3 947 973 тыс. руб. Также Банк получал доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с иностранной валютой.

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, отдельного 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	16 913 109	2 425 155	14 487 954
21	Операционные расходы	20 877 489	2 425 155	18 452 334

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 июля 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 01.07.2016	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	4 400 586	8 161 392
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 202 299	2 901 617
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	2 600 144	10 869 644
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	531 868	751 443
- на корреспондентских счетах в иных странах	622 765	6 742 475
- взносы, перечисленные в гарантийные фонды	11 196	12 404
- денежные средства на торговых и клиринговых счетах	1 394 315	3 363 322
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в т.ч.:	858 261	952 616
- денежные средства в пути (балансовый счёт 20209)	74 417	68 806
- транзакции за II кв.2016 по пластиковым картам, списанные в III кв.2016	3 504	2 200
- обязательные резервы в ЦБ РФ	725 534	783 522
- средства на корреспондентских счетах, ограниченные для использования (неснижаемый остаток)	54 806	98 088
Итого денежные средства и их эквиваленты:	10 061 290	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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации всего, в т.ч.	12 666 630	15 475 796
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 182 905	1 681 803
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	3 439 457	2 121 837
Облигации кредитных организаций	317 254	210 828
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	2 178 963	1 524 702
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	349 895	503 834
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	3 198 156	9 432 792
Акции всего:	0	0
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ), всего: в т.ч.	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 666 630	15 475 796

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

	Вложения по срокам погашения														тыс. руб.	
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023	2024	2025	2026	2031	2032	2036	2043	Итого	
Облигации всего, в т.ч.	36186	1434717	1977658	1177481	1887794	1037171	3632883	401335	555069	45429	122717	173206	119191	65793	12666630	
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	153201	0	0	704163	0	1905184	0	297640	0	122717	0	0	0	3182905	
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	36186	473314	155970	463141	1183631	535095	546691	0	0	45429	0	0	0	0	3439457	

Облигации кредитных организаций	0	0	165073	0	0	152181	0	0	0	0	0	0	0	0	317254
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	0	0	1354011	567523	0	0	0	0	257429	0	0	0	0	0	2178963
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	349895	0	0	0	0	0	0	0	0	349895
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	0	808202	302604	146817	0	0	1181008	401335	0	0	0	173206	119191	65793	3198156

По состоянию на 1 июля 2016 года стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила **2 573 972** 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:

	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) и 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 июля 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)	9118578	965108	2582944	12666630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	1523991	137993	0	1661984

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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2016г.
Депозит в Банке России	-	-	0	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 208 784	919 808	1 288 976	140,1%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 876 049	5 565 253	-689 204	-12,4%

Ссуды физическим лицам	130 457 349	145 917 990	-	15 460 641	-10,6%
Итого ссудной задолженности	137 542 182	152 403 051	-	14 860 869	-9,8%
Резерв на возможные потери по ссудам	54 441 147	57 422 273	-	2 981 126	-5,2%
Итого чистой ссудной задолженности	83 101 035	94 980 778	-11 879 743	-12,5%	

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

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 208 784	919 808
- кредитным организациям - резидентам	2 207 320	919 808
- кредитным организациям – нерезидентам	1 464	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 876 049	5 565 253
- Кредиты юридическим лицам	4 698 083	5 386 280
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	177 967	178 973
Ссуды физическим лицам	130 457 349	145 917 990
Итого ссудной задолженности	137 542 182	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	54 441 147	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	83 101 035	94 980 778

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

Наименование	На 1 июля 2016 года	Уд. вес	На 1 января 2016 года	Уд.вес
Финансирование текущей деятельности	4 658 294	95,5%	5 098 786	91,6%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	39 789	0,8%	47 374	0,9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки	177 967	3,6%	178 973	3,2%

тыс. руб.

платежа(поставки финансового актива)				
Кредитование в рамках сделок РЕПО		0,0%	240121	4,3%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	4 876 049		5 565 253	

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	На 1 июля	Уд. вес	На 1 января	Уд. вес
	2016 года		2016 года	
На потребительские цели	125 734 379	96,4%	140 574 068	96,3%
Ипотечные кредиты	4 122 871	3,2%	4 583 725	3,1%
Автокредиты	600 099	0,5%	760 197	0,5%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	130 457 349		145 917 990	

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

Наименование	На 1 июля	На 1 января
	2016 года	2016 года
Депозит в Банке России	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 208 784	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	4 876 049	5 565 253
Производство	121 234	81 274
Оптовая и розничная торговля	292 201	477 094
Обрабатывающие производства	149 261	153 439
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 743 494	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	54 370	59 089
Финансовые услуги	449 149	1 981 848
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	1 057 844	206 453

Ссуды физическим лицам	130 457 349	145 917 990
Итого ссудной задолженности	137 542 182	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	54 441 147	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	83 101 035	94 980 778

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Головной Офис	2 818 135	1 840 125
Дальневосточный филиал	27 741 404	28 376 455
Сибирский филиал	41 277 161	44 292 619
Северо-западный филиал	14 637 706	15 673 387
Московский филиал	23 490 535	25 005 983
Приволжский филиал	15 725 859	23 715 699
Южный филиал	5 644 167	6 265 495
Уральский филиал	6 207 215	7 233 287
ИТОГО	137 542 182	152 403 051

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

тыс.руб.

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации всего, в т.ч.	1 661 984	6 926 053
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	175 132	172 851
Облигации субъектов РФ и местных органов	1 006 006	1 233 405
Облигации кредитных организаций	102 543	370 142
Облигации прочих эмитентов (корпоративные)	180 032	400 341
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	198 271	4 749 314
Резервы на возможные потери по облигациям	0	0
Акции всего, в т.ч.	6 340	6 340
Акции прочих эмитентов (корпоративные)	6 340	6 340
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	1 668 234	6 932 303

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 июля 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 и 2-го кварталов 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:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 июля 2016 года		На 1 января 2016 года	
			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 01.07.2016г. и по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют.

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

Эмитент	Наименование облигации	ISIN	Стоимость с учетом переоценки, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка текущего купона, %
Правительство Оренбургской области	ОренбургОбл-35001-об	RU000A0J TZK1	24 468	19/06/2019	8,5
Министерство финансов Республики Карелия	Карелия Респ-34016-об	RU000A0J UIV8	59 596	29/01/2019	7,89
Министерство управления финансами Самарской области	Самарская Обл-35009-об	RU000A0J U2H5	31 386	31/07/2020	8,15
Департамент финансов Костромской области	Костромская Обл-34007-об	RU000A0J U6N4	102 308	28/09/2018	9,05
Министерство финансов Волгоградской области	ВолгоградОбл-35004-об	RU000A0J U6P9	9 359	01/11/2018	7,8
Правительство Удмуртской Республики	Удмуртская Респ-35001-об	RU000A0J U740	38 479	01/10/2020	8,45
Правительство Белгородской области	БелгородскаяОбл-35008-об	RU000A0J UQB7	92 981	21/06/2021	10,65
Правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	ХМАО-Югра-34001-об	RU000A0J UWB5	17 395	13/10/2019	11,4
Минфин России	ОФЗ-29006-ПК	SU29006RMFS2	133 662	29/01/2025	14,48
Novatek Finance Limited	Новатэк-06-2017-евро	XS0885873322	5 069	21/02/2017	7,75
Итого:			514 703		

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 июля 2016 года (тыс.руб.)	На 1 января 2016 года (тыс.руб.)	Дата погашения	Ставка текущего пона на отчетную дату, %	Географическая концентрация активов (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР)
ОАО БАНК ВТБ	Облигация	Банковская	87554	97606	06/07/2016	12,15	РФ
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	Облигация	Банковская	241096	248766	09/02/2018	11,90	РФ
Federative Republic of Brazil	Еврооблигация	-	325387	369064	05/01/2023	2,625	Бразилия (не входит в ОЭСР)
МФ республики Казахстан	Еврооблигация	-	2544818	2886405	14/10/2044	4,875	Казахстан (не входит в ОЭСР)
AHML Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3100318	342821	13/02/2018	7,75	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	2592358	2493128	13/02/2023	5,95	Нидерланды (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.18-2018	Еврооблигация	Финансовая	904640	192334	07/02/2018	7,875	Люксембург (страна ОЭСР)
RSHB Capital S.A., вып.14-2017-1	Еврооблигация	Финансовая	416667	0	17/02/2017	8,625	Люксембург (страна ОЭСР)
Steel Funding Limited	Еврооблигация	Финансовая	515574	0	15/06/2023	4,50	Ирландия (страна ОЭСР)
Federal Grid Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	3634812	922593	13/03/2019	8,446	Ирландия (страна ОЭСР)
EDC Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	2607843	661472	17/04/2020	4,875	Ирландия (страна ОЭСР)
Glencore Funding LLC	Еврооблигация	Финансовая	323805	367269	29/04/2024	4,625	США (страна ОЭСР)
Vale Overseas Limited	Еврооблигация	Финансовая	323680	367128	21/11/2036	6,875	Каймановы острова (не входит в ОЭСР)
GAZ CAPITAL S.A.	Еврооблигация	Финансовая	4578567	4678436	06/02/2028	4,95	Люксембург (страна ОЭСР)
Rosneft Int Finance Ltd	Еврооблигация	Финансовая	4779166	2599592	06/03/2022	4,199	Ирландия (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып.10-2021	Еврооблигация	Финансовая	2722852	2976580	20/05/2021	3,3744	Ирландия (страна ОЭСР)
RZD Capital PLC, вып. 06-2019	Еврооблигация	Финансовая	1530275	0	02/04/2019	8,30	Ирландия (страна ОЭСР)
VimpelCom Holdings B.V.	Еврооблигация	Финансовая	620550	0	13.02.2018	9,00	Нидерланды (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып.8-2023)	Еврооблигация	Финансовая	2855320	2331508	21/02/2023	4,032	Ирландия (страна ОЭСР)
Veb Finance plc (вып.10-2023)	Еврооблигация	Финансовая	517380	1027020	21/11/2023	5,942	Ирландия (страна ОЭСР)
Novatek Finance Limited	Еврооблигация	Финансовая	4135684	4690812	13/12/2022	4,422	Ирландия (страна ОЭСР)
GPN Capital S.A.	Еврооблигация	Финансовая	2819111	3197516	19/09/2022	4,375	Люксембург (страна ОЭСР)
MTS International Funding Ltd	Еврооблигация	Финансовая	1464271	1660818	30/05/2023	5,00	Ирландия (страна ОЭСР)
Evrar Group S.A.	Еврооблигация	Финансовая	1918874	0	22/04/2020	6,50	Люксембург (страна ОЭСР)
Lukoil International Finance B.V.	Еврооблигация	Финансовая	815705	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	46376307	32430993	X	X	X

По состоянию на 1 июля 2016 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила 23 853 011 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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Текущие и необесцененные		
- кредитных организаций	328 650	346 372
- иностранных государств, иностранных компаний	46 047 657	32 084 621
Итого текущих и необесцененных	46 376 307	32 430 993
За вычетом резерва под обесценение	46 376 307	32 430 993
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	46 376 307	32 430 993

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

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 июля 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	2 257 520	2 573 972
В наличии для продажи	650 365	514 703
До погашения	936 179	23 853 011

Объем ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо (покупка с обязательством обратной продажи), на 01 июля 2016г. составляет 2 588 864 тыс. руб. и 125 465 штук.

5.1.10. Информация о переклассификации ценных финансовых инструментов.

С 01/01/2016 по 30/06/2016 проведены следующие переклассификации ценных бумаг (облигаций) из портфеля «до погашения» в портфель «в наличии для продажи» в несущественном в соответствии с Учетной политикой Банка количестве:

1.24/03/2016 – еврооблигации Сбербанк-22-2019 в количестве 4000 штук, сумма номиналов – 4000000 EUR;

2.29/04/2016 – еврооблигации Evraz Group-09-2020-евро в количестве 5000 штук, сумма номиналов – 5000000 USD;

3.04/05/2016 – еврооблигации Внешэкономбанк-10-2023-ев в количестве 15000 штук, сумма номиналов 15000000 USD;

4.26/05/2016 – еврооблигации Evraz Group-09-2020-евро в количестве 15000 штук, сумма номиналов – 15000000 USD;

5.27/05/2016 – еврооблигации Evraz Group-09-2020-евро в количестве 5000 штук, сумма номиналов – 5000000 USD;

6.20/06/2016 – еврооблигации Вымпелком-14-2023-евро в количестве 3000 штук, сумма номиналов 3000000 USD.

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 июля 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 2 квартал 2016 года:

тыс.руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство)	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Средства труда/ Предметы труда, назначенные в которых неопределено	Итого
Стоимость имущества на 1 июля 2016 года	6 129 760	2 342 300	85 704	447 747	159 697	332 836	0	9 498 044
Поступления за 1 квартал	865 546	2 369 951	405 444	384 994	54 950	651 414	30 592	4 762 891
Поступления за 2 квартал	64 106	14 778	92 128	60 664	120 661	73 814	0	426 151
Уменьшение стоимости, всего	2 542 477	2 409 105	486 249	58 407	727 956	392 392	30 592	6 647 178
в т.ч. за счет								
Амортизационные отчисления на 01.07.16	2 420 583	0	0	58 407	0	0	0	2 478 990
Списания за 1 кв 2016	29 641	2 373 759	410 557	0	618 399	195 766	11 786	3 639 908
Списания за 2 кв 2016	92 253	35 346	75 692	0	109 557	196 626	18 806	528 280
Всего списано за 6 месяцев 2016г.	121 894	2 409 105	486 249	0	727 956	392 392	30 592	4 168 188

Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2016	0	48	1 161	0	0	70 466	0	71 676
Стоимость имущества на 1 января 2016 года	5 322 002	2 366 676	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 июля 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 2 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
II	14 921	107	49 078	0
Итого	19 949	2 851	50 889	855 963

Уменьшение стоимости основных средств за 2 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
II	77 580	1 144	11 807	0
Итого	93 473	12 546	11 838	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 пересчёта, 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 июля 2016 года:

	Всего	По видам валют			тыс. руб.
		RUR	USD	EUR	
Прочие финансовые активы					
Расчеты с платежными системами	75 906	73 672	1 728	506	
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	6 758 394	6 728 647	29 423	324	
Дебиторская задолженность и предоплаты	4 939 434	4 827 168	110 811	1 455	
Требования по получению процентов	1 313 038	1 308 988	4 007	43	
Прочие финансовые активы	4	4	0	0	
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	13 086 905	12 938 608	145 969	2 328	
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	- 8 622 874	- 8 622 874	0	0	
Итого прочих финансовых активов	4 464 031	4 315 734	145 969	2328	
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты с дебиторами	773 929	755 122	15 097	3 710	
Расходы будущих периодов	129 696	129 696	0	0	
Прочее	0	0	0	0	
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	903 625	884 818	15 097	3 710	
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	- 180 736	- 180 736	0	0	
Итого прочих нефинансовых активов	720 889	704 082	15 097	3 710	
Итого прочих активов					

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Всего	По видам валют			тыс. руб.
		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 июля 2016 года размер прочих активов составил 5 186 920 тыс.руб. или 3% в структуре активов (на 1 января 2016г.: 4 633 853 тыс.руб.; 2,5%), из них:

- прочие финансовые активы – 4 464 031 тыс.руб. (на 1 января 2015г.: 3 474 250 тыс.руб.),
- прочие нефинансовые активы - 722 889 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	тыс. руб. Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	- 8 258 589	- 175 739	- 8 434 328
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	- 364 285	- 4 997	-369 282
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2016	-8 622 874	- 180 736	-8 803 610

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 1 июля 2016 года, составил 4 670 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 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Корреспондентские счета типа "ЛЮРО", в том числе:	7 521	7 469
- корреспондентские счета банков резидентов	1 326	579
- корреспондентские счета банков-нерезидентов	6 195	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	23 416 192	996 491
Договоры прямого РЕПО с банками	2 000 000	29 071 781
Итого средства кредитных организаций	25 423 713	30 075 741

5.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.руб.

Расчетные и текущие счета	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Государственные и муниципальные организации	18 515	26 919
Прочие юридические лица	1 598 199	1 439 429
Индивидуальные предприниматели	229 611	316 354
Срочные депозиты		
Государственные и муниципальные организации	76 000	0
Прочие юридические лица	3 001 585	1 657 432
Индивидуальные предприниматели	78 085	142 720
Итого остатков на счетах клиентов:	5 001 995	3 582 854

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

Тыс.руб.

	На 01.01.2016	на 01.07.2016
Сельское хозяйство , охота, лесное хозяйство	159 604	60 887
Рыболовство, рыбоводство	4 571	720
Добыча полезных ископаемых	3 297	1 786
Обрабатывающие производства	647 833	532 207
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 123	12 986
Строительство	495 787	439 712
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	851 558	833 996
Гостиницы и рестораны	80 918	54 786
Транспорт и связь	152 353	171 327
Финансовая деятельность	1 187 696	550 142
Операции с недвижимым имуществом , аренда и предоставление услуг	836 881	675 815
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	164	7
Образование	36 626	22
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 335	14 585
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	430 813	233 876
прочие	6 436	0
Итого	5 001 995	3 582 854

5.1.19.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации (с учетом дисконта)	3 520 357	4 455 491
Начисленные проценты по облигациям	155 909	204 685
Итого облигации	3 676 266	4 660 176
Векселя всего, в т.ч.	15 380	237 722

-дисконтные векселя	0	0
-процентные векселя, в т.ч. начисленные проценты	15 380	237 722
-беспроцентные векселя	2 364	5 920
Итого выпущенные долговые обязательства (с учетом начисленных процентов):	0	0
Справочно:		
Еврооблигации (всего выпущено по курсу на дату, в балансе Банка не отражаются)	3 691 646	4 897 898
	10 795 260	12 244 294

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 2016 года:

	Всего	По видам валют			тыс. руб.
		RUR	USD	EUR	
Прочие финансовые обязательства					
Начисленные проценты по привлеченным средствам	318 003	307 569	7 807	2 627	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 489	5 489	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	74 385	22 571	51 812	2	
Обязательства по уплате процентов	115 815	26 868	88 880	67	
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	158 273	158 272	0	0	
Итого прочих финансовых обязательств	671 965	520 770	148 499	2 696	
Прочие нефинансовые обязательства					
Расчеты с кредиторами	778 191	758 911	19 280	0	
Доходы будущих периодов	9 471	454	9 017	0	

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	197 075	197 075	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	984 737	956 440	28 297	0
Итого прочих обязательств	1 656 702	1 477 210	176 796	2 696

По состоянию на 1 января 2016 года:

	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 июля 2016 года размер прочих обязательств составил 1 656 702 тыс.руб. или 1,0% в структуре активов (на 1 января 2016г.: 1 793 245 тыс.руб.; 1%), из них:

- финансовые обязательства – 671 965 тыс.руб. (на 1 января 2016г.: 1 070 339 тыс.руб.),
- нефинансовые обязательства - 984 737 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 июля 2016 года составил 6 421 528 490 (Шесть миллиардов четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек и разделен на 642 152 829 088 (Шестьсот сорок два миллиарда сто пятьдесят два миллиона восемьсот 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 апреля 2016 года уставный капитал банка составлял 3 421 528 490 (Три миллиарда четыреста двадцать один миллион пятьсот двадцать восемь тысяч четыреста девяносто) рублей 88 копеек.

За отчетный период размер уставного капитала Банка увеличился на 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей 00 копеек.

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

По состоянию на 01.07.2016 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 01.07.2016г сумма расходов, от отчислений в резервы на возможные потери, составила 36 292 522 тыс. руб. (с учетом расходов на отчисления в резервы сумм оценочных обязательств некредитного характера). Сумма доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери составила 38 894 567 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:	34 244 028	37 268 161
1.1	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 872 783	1 916 794
2	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям	1 917 656	1 426 559
3	Отчисления в резервы/восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	130 838	199 847
	итого:	36 292 522	38 894 567

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 01.07.2016			данные на 01.01.2016		
	Всего	В т.ч. от оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ФИ	Всего	В т.ч. от оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ФИ

Доходы от операций с иностранной валютой	15 873 928	8 266	9 127 966	3 310
Расходы от операций с иностранной валютой	14 239 707	0	11 762 816	23 805
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст.10)	1 634 221	8 266	-2 634 850	-20 495
Доходы от переоценки иностранной валюты	141 693 662	5 667 329	194 393 601	15 459 126
Расходы от переоценки иностранной валюты	142 761 108	6 856 899	190 072 747	12 193 784
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11)	-1 067 446	-1 189 570	4 320 854	3 265 342
Сумма курсовых разниц в составе прибыли (ст.10 + ст.11)	566 775	-1 181 304	1 686 004	3 244 847
	За отчетный период с 01.01.2016г. по 30.06.2016г. сумма курсовых разниц в составе финансового результате составила 566 775 тыс. руб., в том числе курсовые разницы, возникшие от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -1 181 304 тыс.руб.		За отчетный период с 01.01.2015г. по 31.12.2016г. сумма курсовых разниц в составе финансового результате 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 полугодие 2016 год	1 полугодие 2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	169 873	136 435
Расходы по налогу на имущество	23 272	19 346
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	321	0
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	915
Итого налоги сборы, относимые на расходы	193 466	156 696
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	798 760	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	282 376	905 099
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	29 876	11 419
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	739 726	-736 984

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:

(в тысячах рублей)	1 полугодие 2016 год	1 полугодие 2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	828 636	11 419
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	282 376	905 099
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	546 260	-893 680

5.2.5. Информация о вознаграждении работникам и среднесписочной численности

Тыс.руб.

Выплаты	Всему персоналу банка			В том числе по Управленческому персоналу		
	I кв	II кв	Всего на 01.07.16	I кв	II кв	Всего на 01.07.16
Оплата труда	577 772	607 115	1 184 887	89 995	89 006	179 001
Оплата ежегодного отпуска	41 964	66 552	108 516	5 743	9 191	14 934
Компенсация при увольнении	24 086	21 719	45 805	264	4 316	4 580
Материальная помощь	2 490	2 760	5 250	50	60	110
Компенсация проезда в отпуск	199	247	446	0	0	0
Оплата занятий в спортивных клубах	40	0	40	40	0	40
Премии	223 084	202 728	425 812	58 438	21 897	80 335
Начисления на оплату труда	235 954	236 783	472 737	24 773	18 942	43 715
Итого	1 105 589	1 137 904	2 243 493	179 303	143 412	322 715

Среднесписочная численность по категориям персонала

человек

Категория персонала	1 квартал 2016г.	2 квартал 2016г.
Правление	4	4
Остальной персонал	5 537	5 931
Итого	5 541	5 935

5.2.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В I полугодии 2016 года списание балансовой стоимости основных средств составило 121 894 тыс. руб., в том числе:

- списание в связи с невозможностью использования 93 473 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией 12 546 тыс. руб.
- выбытие в результате переноса с баланса на баланс филиалов – 31 тыс. руб.
- выбытие в связи с изменением категории учета – 11 807 тыс. руб.
- уценка стоимости основных средств в связи с проведением переоценки недвижимости на 01.01.2016 и уценка в связи с изменением категории учета – 4 037 тыс. руб.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс.руб.

	I полугодии 2016 г.
Доходы от реализации основных средств	526
Расходы по реализации основных средств	2 342
Расходы от уценки основных средств при изменении категории учета	1 094
Расходы по списанию основных средств в связи с невозможностью использования	8 632

В I полугодии 2016 года списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи составило 358 028 тыс. руб., в том числе:

- уценка стоимости объектов в связи с проведением оценки – 248 215 тыс.руб
- в связи с изменением категории учета – 20 462 тыс. руб.
- списание в связи с реализацией – 89 351 тыс.руб.

Финансовый результат от выбытия объектов ДАП составил:

тыс.руб.

	I полугодии 2016 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов	5 454
Расходы по реализации долгосрочных активов	14 767

В I полугодии 2016 года списание балансовой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составило:

- в связи с изменением категории учета (перевод в состав ОС) 35 346 тыс.руб.
- в связи с реализацией 3 808 тыс. руб., результатом сделок Банком получено доходов в размере 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	тыс.руб.		
	На 01.07.2016	Изменение	На 01.01.2016
Основной капитал, в том числе:	17 685 934	668 008	17 017 926
- базовый капитал	17 685 934	668 008	17 017 926
Дополнительный капитал	6 948 601	-2 806 785	9 755 386
Итого собственные средства (капитал)	24 634 535	-2 138 777	26 773 312

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

Уровень капитала	Основной капитал		Дополнительный капитал			
	Обыкновенные акции	Обыкновенные акции	Субординированный заем	Субординированный заем	Субординированный облигационный заем	Субординированный облигационный заем
Вид инструмента						
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 421 528	3 000 000	229 971	4 708 775	744 461	587 135
Дата выпуска (привлечения) инструмента	09.06.2009	20.11.2015	27.06.2007	28.02.2014	28.02.2013	04.12.2014
Дата погашения инструмента	бессрочный	бессрочный	27.06.2017	29.05.2019	09.08.2018	28.05.2020
Процентная ставка	0%	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:

тыс.руб.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Стандартный риск по балансовым активам	106 405 278	102 781 674
Кредитный риск по кредитам физических лиц	16 042 513	23 812 708
Кредитный риск по внебалансовым инструментам	611 562	1 414 654
Кредитный риск по срочным сделкам	601 048	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	4 568 167	8 502 949
Величина рыночного риска	20 465 629	5 258 523
Величина операционного риска	6 564 314	6 564 314
Риск по операциям со связанными лицами	132 841	178 066
Прочие	91 712 507	82 677 285
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска	247 103 859	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):

- 63 559 025 тыс. рублей (резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, в бухгалтерском балансе отражены в пассивах в соответствии с Порядком составления формы 0409806).

- 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, имеющих 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 средств 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 средств 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 происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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 несения 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 2015 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 2015 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 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось 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 2015-2016 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 июля	На 1 января
	2016 года	2016 года
Депозит в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 208 784	919 808
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	4 876 049	5 565 253
Производство	121 234	81 274
Оптовая и розничная торговля	292 201	477 094
Обрабатывающие производства	149 261	153 439
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	2 743 494	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	54 370	59 089
Финансовые услуги	449 149	1 981 848
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	1 057 844	206 453
Ссуды физическим лицам	130 457 349	145 917 990
Итого ссудной задолженности	137 542 182	152 403 051
Резерв на возможные потери по ссудам	54 441 147	57 422 273
Итого чистой ссудной задолженности	83 101 035	94 980 778

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

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Головной Офис	2 818 135	1 840 125
Дальневосточный филиал	27 741 404	28 376 455
Сибирский филиал	41 277 161	44 292 619
Северо-западный филиал	14 637 706	15 673 387
Московский филиал	23 490 535	25 005 983
Приволжский филиал	15 725 859	23 715 699
Южный филиал	5 644 167	6 265 495
Уральский филиал	6 207 215	7 233 287
ИТОГО	137 542 182	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 июля 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	2 138 784	4 168 875	62 006 402	68 314 061

- до 30 дней	-	-	5 887 657	5 887 657
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	4 478 648	4 478 648
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 533 737	2 533 737
- на срок более 180 дней	-	-	1 886 932	1 886 932
Всего просроченной задолженности	2 138 784	4 168 875	76 793 376	83 101 035

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 завершенного 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.

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества	Фактически сформированный резерв
----------------	------------------	--------------------	----------------------------------

		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4
Задолженность по ссудам кредитных организаций	2 208 784	2 138 784				70 000	70 000			
Задолженность по ссудам юридических лиц	4 876 049	3 192 642	508 471	509 247	81 070	566 619	707 174	47 296	91 252	42 006
Задолженность по ссудам физических лиц	130 457 349	1 252 553	57 627 551	15 884 092	4 947 835	50 745 318	53 663 973	1 383 133	1 664 179	2 248 025
Итого	137 542 182	6 583 979	58 134 021	16 393 339	5 028 905	51 401 937	54 441 147	1 430 429	1 695 431	2 288 031

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 требований	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	3 944 096	280 053	1 335 873	-	605 231	768 043	27 135	135 677	-	605 231
Задолженность по ссудам физических лиц	145 917 990	93 033	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 93
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	51 034 14

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 июля 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	-		-
Обеспечение II категории качества	1 507 052		1 507 052
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	1 741 955	32 108 729	33 850 684
Итого	3 249 007	32 108 729	35 357 736

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 июля 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 июля 2016 года						
Итого финансовые активы	38 074 767	14 541 523	14 602 256	103 021 758	44 458 528	214 698 832
Итого финансовые обязательства	68 957 829	41 272 697	37 640 833	19 668 605	23 215 115	190 755 079
Совокупный ГЭП на 1 июля 2016 года	-30 883 062	-26 731 174	-23 038 577	83 353 153	21 243 413	23 943 753
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 июля 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	44 985	44 985	(382 298)	(305 838)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(44 985)	(44 985)	382 298	305 838
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	111 429	111 429	(126 137)	(101 078)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(111 429)	(111 429)	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 июля 2016 года и 1 января 2016 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	249%	104%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	201%	279%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	34%	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 июля 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 июля 2016 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные/с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	25 423 712	0	0	0	0	25 423 712
Средства клиентов	22 790 885	39 409 551	35 557 393	8 428 202	0	106 186 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 175	0	0	0	0	29 175
Субординированный долг	0	0	2 763 073	11 523 370	0	14 286 442
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	433 817	0	0	0	0	433 817
Итого финансовые обязательства	48 677 589	39 409 551	38 320 466	19 951 572	0	146 359 178

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, выплаты которых потребуются 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 июля 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	7 997 240	0	0	0	0	7 997 240
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	155 723	269 272	242 952	57 587	0	725 534
Ценные бумаги	28 342 716	343 875	807 620	5 797 636	0	35 291 847
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	25 198 114	0	0	0	0	25 198 114
Средства в других банках	2 137 320	0	0	0	0	2 137 320
Кредиты и авансы клиентам	4 318 447	24 555 938	25 876 763	22 723 714	4 357 130	81 831 992
Основные средства	0	0	0	0	6 686 220	6 686 220
Прочие финансовые активы	2 762 463	0	0	0	449 148	3 211 612
Итого финансовые активы	70 912 023	25 169 086	26 927 335	28 578 937	11 492 499	163 079 879
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	25 423 712	0	0	0	0	25 423 712
Средства клиентов	22 790 885	39 409 551	35 557 393	8 428 202	0	106 186 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 175	0	0	0	0	29 175
Субординированный долг	0	0	2 763 073	11 523 370	0	14 286 442
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	433 817	0	0	0	0	433 817
Итого финансовые обязательства	48 677 589	39 409 551	38 320 466	19 951 572	0	146 359 178
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	22 234 433	-14 240 465	-11 393 131	8 627 365	11 492 499	16 720 701
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	22 234 433	7 993 969	-3 399 162	5 228 203	16 720 701	0

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	Простроченные/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	29 266 053	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

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	15 612 043	0	0	15 612 043

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

	За 2016 год	За 2015 год

Потребительские кредиты	15 555 712	26 685 442
Авто кредиты	56 331	2 126 141
Ипотека	0	561 550
Итого	15 612 043	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	3 627	-
4-5 категория качества	15 608 416	29 373 133
Итого	15 612 043	29 373 133

8. Информация об остатках по сделкам со связанными сторонами на 01.07.2016 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%-29,9% годовых)	-	-	10 797	3 185 023
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 12% - 16% годовых)	-	5 883	15 834	20 059
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% - 17% годовых)	-	-	-	1 632 511
Прочие активы	-	-	-	52 124
Прочие обязательства	110	-	-	9 017
Обязательства кредитного характера	76	3 000	8 871	78 403

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

Тыс.руб.

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

	Группы		директоров)	
Процентные доходы	-	-	477	375 997
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 379
Процентные расходы	-	2	634	773
Комиссионные доходы	-	3	100	26 760
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	1377
Административные и прочие операционные расходы	-	14 634	163 819	24 891

Председатель Правления

А.С. Кордичев

Главный бухгалтер



Л.С. Проскурина