

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 6 месяцев 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

0409806	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
0409807	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	4
0409808	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	6
0409813	Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)	14
0409814	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	17
	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
1.	Существенная информация о кредитной организации	19
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	19
2.1	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде	19
2.2	Анализ внешних (макрэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде	20
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	21
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	25
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	27
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.7	Прочие активы	32
4.1.8	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	32
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.11	Прочие обязательства	34
4.1.12	Собственные средства	35
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	36
4.4	Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	40
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	42
5.2.1	Кредитный риск	42
5.2.2	Рыночный риск	51
5.2.3	Процентный риск	52
5.2.4	Валютный риск	53
5.2.5	Операционный риск	55
5.2.6	Риск ликвидности	56
5.2.7	Географическая концентрация рисков	58
5.3	Информация об управлении капиталом	60
6.	Сегментный анализ	60
7.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	60
8.	Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами	60

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за I полугодие 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 июля 2016 года ПАО «Банк БФА» является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети интернет (<http://www.bankuralsib.ru>).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение I полугодия 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- Привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- Привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- Привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- Обслуживание платежных карт, в том числе по зарплатным проектам;
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- Инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- Осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- Привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- Размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за I полугодие 2016 года составила 683 599 тысяч рублей. Сумма налогов за I полугодие 2016 года составила 198 447 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 174 049 тысяч рублей. В I полугодии 2016 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 6 321 054 тысячи рублей или 18,3% по сравнению с началом года. Существенно увеличились средства на счетах Банка России на 700 316 тысяч рублей или на 54%. При этом сократились остатки средств в кредитных организациях на 1 415 131 тысячу рублей или на 59,4%. В I полугодии 2016 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. При этом общий объем вложений в ценные бумаги снизился на 22 323 569 тыс. руб. или на 42,2%. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 870 859 тысяч рублей или 5,06% активов Банка. В первом полугодии 2016 года Банк полностью сократил привлечение средств от Центрального Банка, что было обусловлено удешевлением привлечения в рамках операций РЕПО на финансовых рынках. Соответственно произошло значительное увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций на 22 124 825 тысяч рублей или 2212,4% по отношению к началу года. Средства клиентов уменьшились на 12 071 236 тысяч рублей или на 22,0% по отношению к началу года. По сравнению с I полугодием 2015 года объем чистых доходов увеличился на 2 238 371 тысячу рублей. В общей структуре доходов 3 984 870 тысяч рублей приходится на процентные доходы, 677 548 тысяч рублей чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В общей структуре расходов 3 463 350 тысяч рублей составляют процентные расходы, 1 299 555 тысяч рублей приходится на чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 1 191 065 тысяч рублей - операционные расходы.

2.2 Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В I полугодии 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, Учетной политикой Банка и распространяется на операции, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», так же договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющегося ПФИ.

Начиная с даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));
- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учет операций осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной политикой и внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета операций кредитования. Учет осуществляется на основании заключенных договоров (тикетов сделок). Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 1 – 3 категории качества признаются определенными к получению и отражаются на счетах по учету доходов. Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 4 – 5 категории качества признаются неопределенными к получению и отражаются на счетах внебалансового учета.

Оценка риска и создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком классификации Ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по Ссудам» «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к банкам и финансовым компаниям». Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденными внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета конкретных операций, подлежащих резервированию.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), справедливая стоимость которых надежно определена.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливая стоимость долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения по долговым обязательствам, ценные бумаги данной категории прекращают оцениваться по справедливой стоимости, и формируется резерв на возможные потери.

При изменении цели приобретения ценных бумаг и возможностей Банка, переклассификация ценных бумаг в другую категорию, если такая переклассификация предусмотрена действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании решения, принятого совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласованного Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие, Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга. Решение оформляется в виде распоряжения за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, и в отношении которых Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: а) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется комиссией, назначенной Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Председателем Правления на дату готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Объекты не соответствующие не соответствующие критериям для признания в качестве основных средств (в том числе ниже минимального установленного лимита стоимости независимо от срока службы) учитываются в составе материальных запасов.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Нематериальный актив. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; б) Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. в) право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); г) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев; ж) не предполагается продажа объекта в течение 12 (двенадцати) месяцев; з) объект не имеет материально-вещественной формы; и) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение их срока полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банка предполагает получать экономические выгоды.

Расчетная ликвидационная стоимость. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее — Инвестиционная недвижимость) — имущество/часть имущества (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве

средств труда для оказания услуг или для административных целей, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- a) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
- b) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет осуществляется по наименьшей из двух величин:

- a) первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта учета в данном качестве, и
- b) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена.

Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

- a) полученные по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- б) полученные по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Российской Федерации;
- в) суммы, уплаченной (полученной) арендной платы отражаются как дебиторская (кредиторская) задолженность.

Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг:

- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря).

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Учет вознаграждений работникам. Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала.

Затраты на добровольное страхование работников отражаются в качестве дебиторской задолженности. Признание соответствующих расходов осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются в бухгалтерском учете на дисконтированной основе.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по

существо вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Изменения, вносимые в Учетную политику в I полугодии 2016 года.

В Учетную политику Банка в I полугодии 2016 года изменения не вносились.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Денежные средства	476 060	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 997 310	1 296 994
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(363 081)</i>	<i>(345 684)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	147 031	461 122
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	819 763	1 920 801
<i>За вычетом активов, по которым существует риск потерь</i>	<i>(184)</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	3 076 899	3 837 764
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(2)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 076 899	3 837 764

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 июля 2016 года данная сумма составила ноль тысяч рублей (1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Биржевые сделки		
Фьючерс с базисным активом товар	1 128	-
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	10 903	14 388
Своп с базисным активом иностранная валюта	22 413	3 171
Форвард с базисным активом товар	14 487	3 818
Своп с базисным активом товар	-	12 643
Итого	48 931	34 020

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

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	68 033
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	21 833
Форвард с базисным активом товар	72 784	-
Итого	177 174	89 866

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 3 уровня по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	На 01.07.2016	На 01.01.2016		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	10 903	64 979	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	22 413	39 411	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime

Форвард с базисным активом товар	14 487	72 784	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	47 803	177 174		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Межбанковские кредиты	11 186 704	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	5 091 738	3 215 000
Обратное репо с КО	5 935 440	-
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	159 526	87 204
Корпоративные кредиты	30 535 794	32 516 351
Пополнение оборотных средств	8 246 334	12 459 709
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	8 082 393	8 716 066
Рефинансирование действующего кредита заемщика	5 577 531	6 085 031
Финансирование лизинговых сделок	4 889 867	4 425 950
Прочие	3 739 669	829 595
Кредиты физическим лицам	2 468 921	2 511 914
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 963 221	1 898 732
Автокредиты	369 178	479 723
Потребительские кредиты физическим лицам	136 522	133 459
Итого ссудная задолженность	44 191 419	38 330 469
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 344 085)	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	40 847 334	34 526 280

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые услуги	13 267 814	30,02%	3 381 504	8,82%
Девелопмент, строительство и операции с	11 595 904	26,24%	15 151 731	39,53%
Торговля	5 214 404	11,80%	5 995 352	15,64%
Транспорт	4 936 153	11,17%	4 834 978	12,62%
Лизинг	4 884 260	11,05%	4 415 943	11,52%
Физические лица	2 468 921	5,59%	2 511 913	6,55%
Энергетика и топливная промышленность	499 603	1,13%	1 467 042	3,83%
Промышленность	114 280	0,26%	89 816	0,23%
Прочее	1 210 080	2,74%	482 190	1,26%
Итого ссудная задолженность	44 191 419	100,00%	38 330 469	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(3 344 085)		(3 804 189)	
Итого чистая ссудная задолженность	40 847 334		34 526 280	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

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

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Еврооблигации КО нерезидентов	2 895 809	10 215 992
Облигации КО	864 804	-
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	787 531	1 226 787
Корпоративные облигации	397 400	544 401
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	247 730
Долговые ценные бумаги	4 945 544	12 234 910
За вычетом резерва под обесценение	(184 409)	(260 007)
Итого долговые ценные бумаги	4 761 135	11 974 903
Акции КО резидентов	-	-
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Акции прочих нерезидентов	-	-
Долевые ценные бумаги	8 965	8 965
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долевые ценные бумаги	8 965	8 965
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 770 100	11 983 868

По состоянию на 1 июля 2016 года облигации балансовой стоимостью 3 409 997 тыс. рублей отражались по первоначальной стоимости приобретения (на 1 января 2016 года: 10 215 992 тыс. рублей). Облигации, имеющиеся по состоянию на 1 июля 2016 года, были приобретены в период с 22 июля 2015 года по 7 апреля 2016 года и представлены еврооблигациями КО нерезидентов и облигациями КО. Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	3 769 578	76,08%	10 970 562	89,60%
Предприятия нефтегазовой отрасли	787 531	15,90%	536 766	4,39%
Торговля	212 991	4,30%	-	0,00%
Транспорт (авиаперевозки)	184 409	3,72%	184 409	1,51%
Телекоммуникации и связь	-	0,00%	304 409	2,48%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	0,00%	247 729	2,02%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	4 945 544	100,00%	12 243 875	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(184 409)	-	(260 007)	-
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	4 761 135	100,00%	11 983 868	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Еврооблигации КО нерезидентов	от 22/07/2016 до 07/10/2016	от 0,63% до 0,64%	с 01/04/2016 по 07/10/2016	от 0,32% до 0,53%
Облигации КО	от 07/07/2016 до 17/10/2016	от 14% до 14,5%	-	-
Корпоративные облигации	от 01/08/2016 до 23/09/2016	от 9,1% до 16%	от 02/11/2015 до 31/07/2027	от 0,01% до 16,00%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	13.02.2018	6,61%	от 01/03/2017 до 02/02/2021	от 6,25% до 7,75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	16.09.2020	3,63%

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 июля 2016 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствовали (1 января 2016 года: 1 474 517 тысяч рублей). По состоянию на 1 января 2015 года процентные ставки по данным договорам составляют от 1,13% до 11,85% и имеют сроки погашения с 13/01/2016 по 02/03/2016.

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 июля 2016 года составляет

2 902 959 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 512 504 тысячи рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 2 736 396 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 509 351 тысячи рублей).

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Корпоративные облигации	10 467 215	12 412 656
Еврооблигации КО нерезидентов	5 683 651	6 456 265
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 870 859	6 999 740
Корпоративные облигации нерезидентов	3 703 170	4 229 594
Облигации КО	1 535 878	7 560 478
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	596 432	3 293 534
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 857 205	40 952 267
За вычетом резерва под обесценение	(14 739)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 842 466	40 952 267

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	8 266 880	31,97%	15 130 887	36,96%
Предприятия нефтегазовой отрасли	5 513 509	21,32%	5 919 013	14,45%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 870 859	14,97%	6 999 740	17,09%
Промышленность	1 823 501	7,05%	2 563 503	6,26%
Телекоммуникации и связь	1 665 390	6,44%	1 758 210	4,29%
Энергетика и топливная промышленность	1 486 519	5,75%	1 481 804	3,62%
Лизинг	1 221 796	4,73%	1 446 859	3,53%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	596 432	2,31%	3 293 534	8,04%
Торговля	524 664	2,03%	1 470 510	3,59%
Прочее	887 655	3,43%	888 207	2,17%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 857 205	100,00%	40 952 267	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(14 739)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 842 466	100,00%	40 952 267	100,00%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Сроки погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации	от 21/11/2016 до 06/11/2018	от 7,75% до 9,5%	с 23/02/2016 по 06/11/2018	от 7,75% до 9,65%
Еврооблигации КО нерезидентов	от 15/05/2017 до 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%	от 15/05/2017 до 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 15/05/2019 до 03/02/2027	от 6,70% до 8,15%	с 15/05/2019 по 24/06/2028	от 6,70% до 12,75%
Корпоративные облигации нерезидентов	от 23/04/2019 до 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%	от 23/04/2019 до 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%
Облигации КО	от 20/08/2016 до 19/10/2017	от 7,90% до 10,25%	от 19/01/2016 до 19/10/2017	от 7,90% до 17,00%

Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	от 01/06/2017 до 09/11/2017	от 7,94% до 8,95%	от 01/06/2016 до 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%
---	--------------------------------	----------------------	--------------------------------	-----------------------

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в пункте 5.2.1 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 июля 2016 года составила 19 461 808 тысяч рублей (1 января 2016 года: 30 526 932 тысячи рублей). По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам (балансовая стоимость на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

В июне 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций, приобретенных в декабре 2015 года, из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи общей стоимостью 3 870 424 тысяч рублей. По состоянию на 1 июля 2016 года часть бумаг была реализована, стоимость оставшихся ценных бумаг составила 563 606 тысяч рублей (на 1 января: 4 080 566 тысяч рублей). Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 26 934 792 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 40 740 184 тысяч рублей).

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 971	10 604	131	16 632	100 633
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	(87 644)	(5 222)	(6 688)	-	-	(99 554)
Поступления	1 404	-	1 018	117 940	2 444	122 806
Модернизация	347	-	-	-	-	347
Выбытия	(13 551)	-	(813)	-	(7 717)	(22 081)
Амортизационные отчисления	(12 465)	(648)	(982)	(5 779)	-	(19 874)
Амортизация по выбывшим основным средствам	7 554	-	722	-	-	8 276
Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года	51 584	4 323	10 549	112 292	11 359	190 107
Стоимость на 1 июля 2016 года	144 139	10 193	17 497	118 071	11 359	301 259
Накопленная амортизация	(92 555)	(5 870)	(6 948)	(5 779)	-	(111 152)

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

В течение I полугодия 2016 и I полугодия 2015 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 июля 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила 1 022 тысячи рублей (1 января 2016 года: 3 101 тысячу рублей).

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	392 244	442 217
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	106 512	121 388
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	86 742	86 724
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	5 580	14 593
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 165	-
Прочие операции	-	154
Прочие финансовые активы	592 243	665 076
За вычетом резерва под обесценение	(56 980)	(72 103)
Итого прочие финансовые активы	535 263	592 973
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	127 852	132 133
Расходы будущих периодов	88 747	231 717
Прочие нефинансовые активы	216 599	363 850
За вычетом резерва под обесценение	(79 867)	(103 962)
Итого прочие нефинансовые активы	136 732	259 888
Итого прочие активы	671 995	852 861

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 7 623 тысячи рублей (1 января 2016 года: 393 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды и прочих услуг.

4.1.8 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Прочие привлеченные средства от Банка России	-	27 781 336
Средства, привлеченные от КО, в т.ч.:	23 124 871	1 000 046
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 000 000	16
Прочие привлеченные средства	22 124 842	1 000 001
Корреспондентские счета КО	29	29
Итого средства других банков	23 124 871	28 781 382

По состоянию на 1 июля 2016 года у банка отсутствуют обязательства прочим привлеченным средствам от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа. На 1 января 2016 года сумма таких обязательств составила 27 781 336 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 30 907 726 тысяч рублей

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Юридические лица	22 196 096	32 008 153
Срочные депозиты	13 609 014	13 517 325
Текущие и расчетные счета	6 780 644	16 468 760
Субординированные депозиты	1 806 438	2 022 068
Физические лица и ИП	20 628 121	22 887 300
Срочные депозиты	19 690 159	20 897 819
Текущие счета	937 962	1 989 481
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 824 217	54 895 453

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года у банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 558 674	48,01%	22 712 422	41,37%
Финансовые услуги	8 328 963	19,45%	4 177 883	7,61%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	4 273 638	9,98%	7 100 407	12,93%
Консультационные услуги	2 780 462	6,49%	3 406 435	6,21%
Авиаперевозки	1 358 853	3,17%	1 407 680	2,56%
Промышленность (производство)	914 570	2,14%	914 211	1,67%
Торговля	904 786	2,11%	1 880 749	3,43%
Исследования и разработки	510 485	1,19%	696 957	1,27%
Предприятия нефтегазовой отрасли	423 996	0,99%	9 080 051	16,54%
Транспорт	308 866	0,72%	678 644	1,24%
Лизинг	214 172	0,50%	425 169	0,77%
Энергетика и топливная промышленность	152 804	0,36%	130 072	0,24%
Прочее	2 093 948	4,89%	2 284 773	4,16%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 824 217	100,00%	54 895 453	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	504 479	4 479
Векселя, в том числе:		1 410 248

- Процентные	976 420	1 373 467
- Дисконтные	33 500	36 781
Итого выпущенные долговые обязательства	1 514 399	1 414 727

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,50%	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,50%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 10.11.2014 по 09.03.2021	с 0,01% до 12,00%	с 28/10/2014 по 04/03/2018	с 1,25% до 12,00%
- Дисконтные	с 07.06.2016 по 04.07.2016	-	с 08/12/2015 по 20/12/2015	-

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2016 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	258 425	413 126
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	73 817	63 874
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	48 996	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	12 989	70 462
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 028	10 483
Обязательства по прочим операциям	51 521	60 617
Итого прочие финансовые обязательства	456 776	618 562
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов и сборов	24 295	2 138
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	13 134	49 392
Доходы будущих периодов		721
Итого прочие нефинансовые обязательства	37 429	52 251
Итого прочие обязательства	494 205	670 813

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2016 год: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (1 января 2016 год: 1 000 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции объявлены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	За I пг-е 2016		За I пг-е 2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 261 047)	4 721 148	(1 486 040)	1 135 340
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(1 004 070)	855 925	(339 153)	308 638
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(162 809)	177 611	(120 842)	97 894
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(74 424)	60 353	(14 775)	23 887
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	75 598	(1 883)	-
Итого	(5 502 350)	5 890 635	(1 962 693)	1 565 759

В течение 6 месяцев 2016 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 299 555 тысячи рублей (6 месяцев 2015 года прибыль в размере 659 332 тысячи рублей). Сумма расхода по налогу на прибыль за I полугодие 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 33 841 тысяча рублей, увеличенный на отложенный налог в сумме 140 208 тысяч рублей (I полугодие 2015 года: 34 362 тысячи рублей, увеличенный на 6 746 тысяч рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в I полугодии 2016 года составила ноль тысяч рублей (I полугодие 2015 года: ноль тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в I полугодии 2016 года составила ноль тысяч рублей (I полугодие 2015 года: ноль тысяч рублей).

В I полугодии 2016 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (I полугодии 2015 года: ноль тысяч рублей). В I полугодии 2016 года сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (I полугодие 2015 года: ноль тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в I полугодии 2016 года составил прибыль в размере 96 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов долгосрочных активов для продажи в I полугодии 2016 года составил убыток в размере 2 695 тысяч рублей (I полугодие 2015 года: убыток в размере 978 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В I полугодии 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 521 тысяча рублей, штрафные санкции на сумму 69 409 тысяч рублей (I полугодие 2015 года сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 545 тысяч рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 16 004 тысячи рублей).

В I полугодии 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств к взысканию с Банка в пользу истцов были присуждены компенсация морального вреда в размере ноль тысячи рублей и компенсация судебных издержек в размере ноль тысяч рублей (в I полугодии 2015 года судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались).

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 июля 2016 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля)), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2016 года, составляла 9 564 084 тысяч рублей (1 января 2016 года: 9 253 963 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409123.

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 июля 2016 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 60%, т.е. в сумме 120 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение I полугодия 2016 года, Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

(в процентах)	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 июля 2016 года	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	9,6	11,5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6	9,6	11,5
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8	12,0	14,6

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года	Признано в составе капитала за 1 полугодие 2016 года	1 января 2016 года
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 398 796	(475 695)	3 874 491
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	281 288	(85 632)	366 920
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	286 230	173 025	113 205
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	3 966 314	(388 302)	4 354 616

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 июля 2016 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 199 923	X	X	X

1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	6 199 923	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 199 923
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 813 078
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	65 949 088	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46, 47	1 933 078
2.2.1			1 806 438	из них: субординированные кредиты	X	1 726 438
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	190 107	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	67 375	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	67 375	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	67 375
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	44 917	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	44 917
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	613 465	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	480 867	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	288 520
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
					52	0
	"Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,		3, 5, 6, 7	72 426 692	X	X
7						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года раскрыты в форме 0409808.

4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Изменения величин нормативов достаточности капитала и величины финансового рычага произошли в основном по следующим причинам, 16 февраля 2016 года Банк начал сотрудничество с ПАО «Банк Уралсиб» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнёрство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.

Стороны договорились способствовать развитию сотрудничества по обмену опытом в сфере банковских технологий, повышению уровня сервиса и качества предоставляемых услуг для клиентов банка и реализации совместных проектов. Текущие договорённости в рамках группы с ПАО «Банк Уралсиб» позволят усилить позиции Банка в сегменте корпоративного бизнеса — исторически приоритетного направления банковского обслуживания, а также продолжить активную работу по развитию розничного направления.

В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залогу прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «Банк Уралсиб». Сделка была заключена по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую.

С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России №139-И. Основные изменения в расчете нормативов достаточности капитала Банка, влияющие на величину нормативов Банка, заключаются в:

- увеличении коэффициента для включения требований к Российской Федерации, не фондированных в рублях, в знаменатель нормативов достаточности капитала Банка: до 1 января 2016 года указанные активы взвешивались с коэффициентом 0,5, после 1 января 2016 - с коэффициентом 1;

- изменении подхода к учету обеспечения, касающегося порядка включения в состав обеспечения долговых обязательств.

С 1 января 2016 года Банк начал использовать при расчете нормативов ликвидности пункт 3.6 Инструкции Банка России №139-И, позволяющий учитывать показатели О*, ОВТ* и ОВМ*, включающие величины минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Снижение норматива текущей ликвидности связано с прекращением применения антикризисных мер Банка России в отношении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения". Антикризисные меры касались возможности отнесения таких ценных бумаг, а также разницы между стоимостью ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, и полученных по этой операции денежных средств, к ликвидным активам. После прекращения возможности признания данных бумаг ликвидными, денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО, удовлетворяющие требованиям нормативу НЗ, перестали исключаться из показателя ОВТ.

Портфель ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, сформирован из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

Банк не является, а также не входит в банковскую группу системно-значимых банков. У Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Основной прирост денежных средств произошёл за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций в размере 22 160 778 тысяч рублей, за счет операций с ценными бумагами, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" в размере 9 419 458 тысяч рублей, от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в размере 9 229 956 тысяч рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет чистого снижения по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России на 27 290 581 тысяч рублей, за счет чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 9 181 223 тысяч рублей, за счет чистого прироста по ссудной задолженности на 6 948 986 тысяч рублей.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

Величина активов, взвешенная в соответствии с инструкцией 139-И, по состоянию на 1 июля 2016 года составила 79 573 033 тысяч рублей, на 1 января 2016 года - 63 260 762 тысячи рублей. Минимальное значение требований к капиталу составило 60 725 635 тысяч рублей, максимальное значение требований к капиталу - 88 138 313 тысяч рублей, среднее значение требований к капиталу - 76 537 444 тысячи рублей.

5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния

заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В качестве инструмента нивелирования риска потерь по кредитным операциям Банк принимает следующее обеспечение:

- а) движимое/недвижимое имущество, товарно-материальные ценности или имущественные права;
- б) доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- в) гарантийный депозит (вклад);
- г) гарантии РФ, субъектов РФ, муниципальные гарантии;
- д) банковские гарантии;
- е) поручительства;
- ж) ценные бумаги, в том числе векселя

Указанные виды обеспечения могут приниматься Банком, как по отдельности, так и в сочетании между собой.

Принятое обеспечение используется Банком в целях формирования резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание, уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т.ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости. Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного

портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникают кредитные риски контрагента и эмитента.

Кредитный риск контрагента включает в себя две составляющие:

- риск расчетов, который связан с неисполнением своих обязательств контрагентом перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату расчетов.
- риск до расчетов, который является риском несения убытков в силу неисполнения обязательств контрагентом по сделке в течение срока сделки. Подверженность риску до расчетов может изменяться в течение срока сделки в связи с изменениями рыночных факторов или цен базовых активов.

Кредитный риск эмитента связан с возможным неисполнением своих обязательств эмитентом долговых ценных бумаг.

При осуществлении операций на финансовом рынке Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитными рисками с использованием следующих методов:

- оценивает финансовое положение контрагента или эмитента в соответствии с внутренними методиками оценки корпоративных эмитентов, кредитных организаций, финансовых компаний, страховых компаний и субъектов РФ;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов и/или иных ограничений рисков в разрезе сделок, эмитентов, контрагентов, групп связанных заемщиков, отраслей экономики, стран;
- управляет обеспечением по сделкам (устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения);
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам на финансовых рынках. При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Банк устанавливает максимальные возможные уровни кредитного риска на контрагента/ группу связанных заемщиков после проведения всесторонней оценки контрагента с учетом факторов финансового и нефинансового характера (цели осуществления операций на финансовом рынке, оценки бизнес-модели, достаточности источников погашения, наличия кредитных рейтингов, качество обслуживания публичных обязательств, а также оценки качества обеспечения по сделкам).

В Банке реализован консервативный подход к определению требований к обеспечению. В целях минимизации рыночных рисков и рисков ликвидности, в случае реализации обеспечения, Банк устанавливает дисконты, и максимальные ограничения на объем ценных бумаг, которые могут быть приняты в обеспечение по всем сделкам Банка на финансовых рынках. Регулярно проводится мониторинг с целью определения рыночной стоимости обеспечения и концентрации в разрезе эмитентов/ групп связанных заемщиков.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 июля 2016 года составил 47 803 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 177 174 тыс. рублей).

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 июля 2016 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
Межбанковские кредиты	11 186 704	-	-	-	-	-	11 186 704
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	5 091 738	-	-	-	-	-	5 091 738
Обратное репо с КО	5 935 440	-	-	-	-	-	5 935 440
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	159 526	-	-	-	-	-	159 526
Корпоративные кредиты	393 218	1 072 817	4 198 311	18 959 633	174 638	2 539 622	27 338 239
Пополнение оборотных средств	167 563	136 097	1 212 325	2 248 710	174 638	2 322 000	6 261 333
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т.ч. строительство, ремонт)	-	249 383	1 760 360	5 540 411	-	217 622	7 767 776
Рефинансирование действующего кредита заемщика	-	-	293 825	5 160 538	-	-	5 454 363
Финансирование лизинговых сделок	-	50 387	313 029	4 477 225	-	-	4 840 641
Прочие	225 655	636 950	618 772	1 532 749	-	-	3 014 126
Кредиты физическим лицам	34 558	9 478	31 562	447 987	1 737 863	60 943	2 322 391
Ипотечные кредиты	5 475	5 017	3 059	138 821	1 701 814	24 040	1 878 226
Автокредиты	1 718	3 412	10 201	241 198	19 038	36 715	312 282
Потребительские кредиты физическим лицам	27 365	1 049	18 302	67 968	17 011	188	131 883
Итого чистая ссудная задолженность	11 614 480	1 082 295	4 229 873	19 407 620	1 912 501	2 600 565	40 847 334

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
Межбанковские кредиты	3 302 204	-	-	-	-	-	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 215 000	-	-	-	-	-	3 215 000
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	87 204	-	-	-	-	-	87 204
Корпоративные кредиты	91 592	1 193 742	1 801 852	22 685 608	185 424	2 886 589	28 844 807
Пополнение оборотных средств	12 292	1 060 686	1 032 576	4 503 205	174 638	2 886 589	9 669 986
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т.ч. строительство, ремонт)	-	109 287	572 092	7 473 979	-	-	8 155 358
Рефинансирование действующего кредита заемщика	-	-	-	5 908 175	-	-	5 908 175
Финансирование лизинговых сделок	-	23 769	197 184	4 141 461	10 786	-	4 373 200
Обратное репо с ЮЛ	79 300	-	-	-	-	-	79 300
Прочие	-	-	-	658 788	-	-	658 788
Кредиты физическим лицам	34 214	6 959	27 919	565 272	1 690 703	54 202	2 379 269
Ипотечные кредиты	45	321	6 702	137 864	1 656 940	18 027	1 819 899
Автокредиты	924	6 167	17 963	344 322	24 958	35 970	430 304
Потребительские кредиты физическим лицам	33 245	471	3 254	83 086	8 805	205	129 066
Итого чистая ссудная задолженность	3 428 010	1 200 701	1 829 771	23 250 880	1 876 127	2 940 791	34 526 280

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

Информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в отчетности 0409808 (подраздел 2.1. раздела 2) на 1 июля 2016 года.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска и его среднем значении за 1 полугодие 2016 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2016	На 01.04.2016	На 01.07.2016	Среднее значение кредитного риска
Совокупный объем кредитного риска	55 109 893	75 346 909	66 571 266	65 676 023

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпорат и- вные кредиты	Ипотеч- ные (жи- лищные) кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
-------------------------------	--------------------------------	---	------------------	---	---------------------------------	--	-------

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

I категория качества	1 350 229	61 393	1 263	24 718	-	11 186 704	12 624 307
II категория качества	19 442 236	9 123	-	13 980	1 051 570	-	20 516 909
III категория качества	7 340 760	15 386	630	994	1 211 059	-	8 568 829
IV категория качества	1 423 888	-	-	-	14 349	-	1 438 237
V категория качества	978 681	1 544	40 026	342	22 544	-	1 043 137
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	30 535 794	87 446	41 919	40 034	2 299 522	11 186 704	44 191 419
Расчетный резерв	(5 163 270)	(9 508)	(40 278)	(1 214)	(95 530)	-	(5 309 800)
Фактически сформированный резерв	(3 197 555)	(9 508)	(40 278)	(1 214)	(95 530)	-	(3 344 085)
Итого чистая ссудная задолженность	27 338 239	77 938	1 641	38 820	2 203 992	11 186 704	40 847 334
Непросроченная задолженность, из нее:	26 218 167	85 902	2 213	39 835	2 213 022	11 186 704	39 745 843
реструктурированная задолженность	7 185 247	-	-	-	-	-	7 185 247
Просроченная задолженность	4 317 627	1 544	39 706	199	86 500	-	4 445 576
- с задержкой платежа менее 30 дней	97 919	-	-	-	42 506	-	140 425
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	14 756	-	14 756
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 544	385	-	12 451	-	14 380
- с задержкой платежа от 181 дня	4 219 708	-	39 321	199	16 787	-	4 276 015
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	30 535 794	87 446	41 919	40 034	2 299 522	11 186 704	44 191 419

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	98 762	68 706	-	20 627	-	3 302 204	3 490 299
II категория качества	22 977 541	6 146	-	20 390	1 146 120	-	24 150 197
III категория качества	7 146 147	12 722	778	1 201	1 170 913	-	8 331 761
IV категория качества	1 049 647	-	-	181	14 893	-	1 064 721
V категория качества	1 244 255	-	30 540	199	18 497	-	1 293 491
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469
Расчетный резерв	(5 040 375)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(5 173 021)
Фактически сформированный резерв	(3 671 543)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	28 844 809	80 444	466	41 309	2 257 048	3 302 204	34 526 280
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>26 983 091</i>	<i>86 028</i>	<i>893</i>	<i>42 399</i>	<i>2 290 903</i>	<i>3 302 204</i>	<i>32 705 518</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>6 492 369</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6 492 369</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>5 533 261</i>	<i>1 546</i>	<i>30 425</i>	<i>199</i>	<i>59 520</i>	<i>-</i>	<i>5 624 951</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	281 394	1 546	315	-	19 182	-	302 437
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 470 978	-	-	-	11 211	-	3 482 189
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	966 000	-	2 004	-	13 313	-	981 317
- с задержкой платежа свыше 181 дня	814 889	-	28 106	199	15 814	-	859 008
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). По состоянию на 1 июля 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 15,22% от общей суммы активов (1 января 2016 года: 12,95%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	966 612	40 847	1 007 459
II категория качества	182	377 719	377 901
III категория качества	-	153 634	153 634
IV категория качества	-	5 791	5 791
V категория качества	-	82 948	82 948
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	147 903	147 903
Итого (общая сумма)	966 794	808 842	1 775 636
Расчетный резерв	(2)	(136 847)	(136 849)
За вычетом фактически сформированного резерва	(2)	(136 847)	(136 849)
Итого (чистая сумма)	966 792	671 995	1 638 787
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>966 794</i>	<i>685 462</i>	<i>1 652 256</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>	-	123 380	123 380
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	88	88
- с задержкой платежа от 181 дня	-	123 292	123 292
Итого (общая сумма)	966 794	808 842	1 775 636

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 381 923	799 369	3 181 292
II категория качества	-	38 433	38 433
III категория качества	-	12 274	12 274
IV категория качества	-	1 142	1 142
V категория качества	-	85 452	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	92 256	92 256
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849
Расчетный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Фактически сформированный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Итого (чистая сумма)	2 381 923	852 861	3 234 784
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>2 381 923</i>	<i>889 684</i>	<i>3 271 607</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>	-	139 242	139 242
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 862	13 862
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	107 946	107 946
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	8 942	8 942
- с задержкой платежа от 181 дня	-	8 942	8 942
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	4 770 100	24 444 875	29 214 975
II категория качества	-	1 412 330	1 412 330
III категория качества	-	-	-
V категория качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	4 954 509	25 857 205	30 811 714
За вычетом фактически сформированного резерва	(184 409)	(14 739)	(199 148)
Итого (чистая сумма)	4 770 100	25 842 466	30 612 566
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>			
<i>Просроченная задолженность</i>	4 770 100	25 857 205	30 627 305
	184 409	-	184 409
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги	4 770 100	25 842 466	30 612 566

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 699 474	40 952 267	52 651 741
II категория качества	-	-	-
III категория качества	359 992	-	359 992
V категории качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142
За вычетом фактически сформированного резерва	(260 007)	-	(260 007)
Итого (чистая сумма)	11 983 868	40 952 267	52 936 135
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>			
<i>Просроченная задолженность</i>	12 059 466	40 952 267	53 011 733
	184 409	-	184 409
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги	12 243 875	40 952 267	53 196 142

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги,

удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	11 910 164	-	9 959 573	9 353 949	-	8 168 126
Поручительства	739 112	97 563	320 774	2 372 533	97 563	1 137 485
Прочие активы	1 573 737	1 573 737	-	492 662	492 662	-
Итого залоговое обеспечение	14 223 013	1 671 300	10 280 347	12 219 144	590 225	9 305 611

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	14 830 674	27 226	606	81 619	5 251 264	20 191 389
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	499 523	-	-	6 426	-	505 949
- ценными бумагами	2 014 073	-	-	-	5 935 440	7 949 513
- объектами недвижимости	10 277 105	1 919 575	-	14 981	-	12 211 661
- прочими активами	2 914 419	16 420	368 572	33 496	-	3 332 907
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	30 535 794	1 963 221	369 178	136 522	11 186 704	44 191 419

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	10 471 321	48 146	383	93 573	3 302 204	13 915 627
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	245 514	-	-	-	-	245 514
- ценными бумагами	2 124 054	-	-	-	-	2 124 054
- объектами	10 713 127	1 832 445	-	-	-	12 545 572

недвижимости						
- прочими активами	8 962 335	18 141	479 340	39 886	-	9 499 702
Итого ссудная задолженность (общая сумма)						
	32 516 351	1 898 732	479 723	133 459	3 302 204	38 330 469

5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Для повышения эффективности лимитов на финансовый результат по отдельным позициям и портфелю Служба управления рисками при установлении лимитов вложений и операций с инструментами уделяет пристальное внимание ликвидности данных инструментов. Служба управления рисками консервативно подходит к оценке рыночной ликвидности, что отражается в уменьшении лимитов или запрете операций с низколиквидными инструментами. По мнению Банка, это позволит быстрее и гибче реагировать на негативные сценарии развития на финансовом рынке.

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

В целях определения стоимости инструментов, входящих в торговый портфель, используется Рыночная стоимость – текущая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная на основании данных организаторов торгов ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, имеющих соответствующую лицензию уполномоченного органа.

Информация о структуре и стоимости торгового портфеля Банка (в состав торгового портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 июля 2016 года приведена в таблице ниже:

Долговой субпортфель	
Еврооблигации российских Эмитентов	1 549 158 тыс. руб.
Долевой субпортфель	
ПФИ на индексы	70 762 тыс. руб.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования с доверительным интервалом 99,0%, горизонтом 10 торговых дней и глубиной ретроспективы в 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 июля 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 619 620	16 087

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: увеличение на 15%)	169 686	234 271
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: снижение на 15%)	(169 686)	(234 271)

Расчет размера требований к капиталу в отношении рыночного риска осуществляется в соответствии с положением Центрального Банка № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 3 декабря 2015 г.

5.2.3 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэлп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(865 926,26)	865 926,26
Доллар США	54 488,34	(54 488,34)

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(1 099 116)	1 099 116
Доллар США	(137 285)	137 285

5.2.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	172 424	177 852	125 784	-	476 060
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 997 310	-	-	-	1 997 310
Обязательные резервы	363 081	-	-	-	363 081
Средства в кредитных организациях	73 816	91 404	788 779	12 611	966 610
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 931	-	-	-	48 931
Чистая ссудная задолженность	32 588 814	8 009 616	248 904	-	40 847 334
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 086 760	2 895 809	787 531	-	4 770 100
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 470 384	9 372 082	-	-	25 842 466
Прочие финансовые активы	419 734	113 578	1 935	16	535 263

Итого финансовых активов	52 858 356	20 660 341	1 952 932	12 627	75 484 256
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	23 124 871	-	-	-	23 124 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 920 816	13 807 211	4 087 681	8 509	42 824 217
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 020	-	-	-	34 020
Выпущенные долговые обязательства	744 423	760 116	9 860	-	1 514 399
Прочие финансовые обязательства	368 052	81 078	7 646	-	456 776
Всего финансовых обязательств	49 192 182	14 648 405	4 105 187	8 509	67 954 283

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	195 763	240 691	68 077	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	431 035	1 511 276	423 714	15 898	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 174	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	27 920 126	6 315 774	290 380	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 359	11 442 779	247 730	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 098 105	13 854 162	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	432 144	126 695	3 292	30 842	592 973
Итого финансовых активов	57 844 700	33 491 377	1 033 193	46 740	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	-	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 076 830	24 849 381	4 861 961	107 281	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	555 474	444 272	414 981	-	1 414 727

Прочие финансовые обязательства	415 097	129 799	73 666	-	618 562
Всего финансовых обязательств	53 842 101	26 499 984	5 350 624	107 281	85 799 990

5.2.5 Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2016г., составляет 597 593 тысячи рублей (гр.4, стр.6., подр.2.2. ф.808).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 2 397 630 тысяч рублей (гр.4, стр.6.1.1, подр.2.2. ф.808).

Величина чистых непроцентных доходов 1 586 324 тысячи рублей (гр.4, стр.6.1.2, подр.2.2. ф.808).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- Положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- Система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов (самооценка, анализ реализовавшихся рисков событий, проведение внутренних расследований, ежеквартальная переоценка величины операционных потерь, стресс-тестирование, система ключевых индикаторов операционного риска, участие в согласовании внутренних нормативных документов Банка, проведение обучения сотрудников Банка по выявлению операционного риска и пр.).
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев).
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого запаса ликвидных активов для выполнения всех своих обязательств перед клиентами и по собственным операциям Банк формирует в достаточном объеме портфель высоколиквидных ценных бумаг, которые могут выступать в качестве залога по сделкам РЕПО с Банком России и в операциях с контрагентами. Также для эффективного управления ликвидностью Банк активно работает на финансовых межбанковских рынках и использует установленные на Банк лимиты, в рамках которых могут быть привлечены денежные средства для пополнения запаса ликвидных активов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 июля 2016 года значение норматива Н2 Банка составило 81,9% (на 1 января 2016 года значение норматива Н2 Банка составил 26,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 июля 2016 года значение норматива Н3 Банка составило 74,5% (на 1 января 2016 года значение норматива Н3 Банка составил 98,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 июля 2016 года значение норматива Н4 Банка составило 53,3% (на 1 января 2015 года значение норматива Н4 Банка составил 97,5%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия. В рамках еженедельного мониторинга разрывов в погашениях требований и обязательств Банка Казначейство контролирует соблюдение установленных КУАиП внутренних ограничений (коэффициентов) ликвидности на основе проведения ГЭП-анализа активов и пассивов. Данные коэффициенты избытка и дефицита ликвидности устанавливаются КУАиП для каждого срока и валюты в отдельности. На Казначейство возложена обязанность по еженедельному их мониторингу и контролю.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	476 060	-	-	-	-	476 060
Средства кредитных организаций в Центральном	1 997 310	-	-	-	-	1 997 310

банке Российской Федерации, в том числе:						
Обязательные резервы	363 081	-	-	-	-	363 081
Средства в кредитных организациях	966 610	-	-	-	-	966 610
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 415	4 516	-	-	-	48 931
Чистая ссудная задолженность	14 065 227	1 083 670	4 230 955	19 527 811	1 939 671	40 847 334
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 770 100	-	-	-	-	4 770 100
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 842 466	-	-	-	-	25 842 466
Прочие финансовые активы	534 106	1 157	-	-	-	535 263
Итого финансовых активов	48 696 294	1 089 343	4 230 955	19 527 811	1 939 671	75 484 074
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	22 124 871	1 000 000	-	-	-	23 124 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 371 516	13 859 839	11 829 958	7 951 628	1 811 276	42 824 217
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 537	23 483	-	-	-	34 020
Выпущенные долговые обязательства	41 148	570 192	173 765	729 294	-	1 514 399
Прочие финансовые обязательства	153 998	116 510	121 033	51 872	13 363	456 776
Итого финансовых обязательств	29 702 070	15 570 024	12 124 756	8 732 794	1 824 639	67 954 283
Чистая позиция	18 994 224	(14 480 681)	(7 893 801)	10 795 017	115 032	7 529 791
Накопленная чистая позиция	18 994 224	4 513 543	(3 380 258)	7 414 759	7 529 791	15 059 582

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	504 531	-	-	-	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	2 381 923	-	-	-	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 416	87 758	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	3 428 212	1 201 010	2 161 155	25 840 366	1 895 537	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	-	-	-	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	-	-	-	-	40 952 267

Прочие финансовые активы	592 973	-	-	-	-	592 973
Итого финансовых активов	61 230 184	1 288 768	2 161 155	25 840 366	1 895 537	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 046	-	-	-	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 124 831	16 246 734	6 893 715	16 369 105	2 261 068	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	64 929	677	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	241 049	586 249	5 845	581 584	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	168 098	295 191	4 918	150 355	-	618 562
Итого финансовых обязательств	41 263 086	18 269 635	6 905 155	17 101 044	2 261 068	85 799 988
Чистая позиция	19 967 096	(16 980 867)	(4 744 000)	8 739 322	(365 531)	6 616 020
Накопленная чистая позиция	19 967 096	2 986 229	(1 757 771)	6 981 551	6 616 020	13 232 040

Портфели ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации, отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	172 424	303 636	-	476 060
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 997 310	-	-	1 997 310
Обязательные резервы	363 081	-	-	363 081
Средства в кредитных организациях	146 847	819 763	-	966 610
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 316	15 615	-	48 931
Чистая ссудная задолженность	36 045 055	4 802 279	-	40 847 334
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 086 760	3 683 340	-	4 770 100
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 470 384	5 614 169	3 757 913	25 842 466
Требования по текущему налогу	14 622	-	-	14 622

на прибыль				
Отложенный налоговый актив	613 465	-	-	613 465
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	190 107	-	-	190 107
Прочие активы	571 346	96 746	3 903	671 995
Итого активов	57 341 818	15 335 548	3 761 816	76 439 182
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	23 124 871	-	-	23 124 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 987 802	1 801 347	35 068	42 824 217
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 202	3 818	-	34 020
Выпущенные долговые обязательства	963 802	550 597	-	1 514 399
Прочие обязательства	453 382	40 823	-	494 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	286 230	-	-	286 230
Итого обязательств	65 846 289	2 396 585	35 068	68 277 942

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	195 763	308 768	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 994	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	461 122	1 920 801	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 390	72 784	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	32 354 568	2 171 712	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 088	11 442 780	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 266 408	7 939 843	2 746 016	40 952 267
Требования по текущему налогу на прибыль	48 463	-	-	48 463
Отложенный налоговый актив	768 261	-	-	768 261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 633	-	-	100 633
Прочие активы	774 363	78 496	2	852 861
Итого активов	66 912 053	23 935 184	2 746 018	93 593 255
Кредиты, депозиты и прочие	27 781 336	-	-	27 781 336

средства Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций	1 000 030	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 693 544	2 111 861	90 048	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	1 169 213	245 514	-	1 414 727
Прочие обязательства	640 690	30 112	11	670 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 205	-	-	113 205
Итого обязательств	83 487 884	2 387 503	90 059	85 965 446

5.3 Информация об управлении капиталом

В течение 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 2015 года Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

5.4 Сегментный анализ

Существенных изменений по сегментам деятельности Банка в I полугодии 2016 года не происходило.

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В I полугодии 2016 года Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (I полугодие 2015 года: не проводил).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

7. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 июля 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-25,00%)	-	-	1 626 995	1 626 995
Прочие активы	-	47	24 812	24 859
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-	(16 270)	(16 270)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-12,00%)	3 807	1 346 809	911 299	2 261 915
Средства кредитных организаций	-	- 8	1 000 000	1 000 000
Прочие обязательства	-	-	50 257	50 265

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2016 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	131 375	131 375
Процентные расходы	-	(18 462)	(81 486)	(99 948)
Комиссионные доходы	4	47	911	962
Комиссионные расходы	-	-	(748)	(748)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(389)	(389)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	-	(586)	420	(166)
Прочие доходы	5	126	3	134
Административные и прочие операционные расходы	-	(43 026)	(35 134)	(78 160)

Ниже указаны остатки на 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	-	1 649 332	1 649 332
Прочие активы	-	72	27 007	27 079
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-	(16 493)	(16 493)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	985	780 369	1 773 491	2 554 845
Прочие обязательства	5	31	2 869	2 905

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I полугодие 2015 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1 469	89 424	90 893
Процентные расходы	12 824	23 411	14 994	51 228
Комиссионные доходы	-	1	161	162
Комиссионные расходы	-	-	(14)	(14)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	432	151	134	717
Прочие доходы	0	27	982	1 009
Административные и прочие операционные расходы	0	329 165	87 018	416 183

«11» августа 2016 года

Заместитель Председателя Правления



Е. Б. Троицкая

Е. Б. Троицкая

И.о. Главного бухгалтера

А.В. Дермановский

А.В. Дермановский