



**Пояснительная информация
к публикуемой отчетности
АО «БКС Банк»
за 1 полугодие 2017 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
1.	Общая информация о Банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
3.	Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам	4
3.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	4
3.1.1	<i>Денежные средства</i>	5
3.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	5
3.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5
3.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	5
3.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	7
3.1.6	<i>Средства клиентов</i>	9
3.1.7	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9
3.1.8	<i>Уставный капитал</i>	9
3.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	9
3.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	9
3.3	Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	10
3.3.1	<i>Цели, политика и процедуры в области управления капиталом</i>	10
3.3.2	<i>Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности</i>	10
3.3.3	<i>Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу</i>	11
3.4	Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	14
4.	Информация о принимаемых Банком рисках	14
4.1	Рыночный риск	14
4.2	Кредитный риск	20
4.3	Операционный риск	27
4.4	Риск ликвидности	27

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989 г. на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Юридический адрес Банка: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности: Данная квартальная отчетность содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 1-е полугодие 2017 г., включает показатели всех подразделений Банка. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Дополнительная информация: Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

В октябре 2016г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень с позитивным прогнозом, что означало высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе. В апреле 2017г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу A+(III) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне A(I) с позитивным прогнозом.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У (в редакции Указаний Банка России № 3602-У от 19.03.2015, № 3879-У от 03.12.2015 и №4204-У от 17.11.2016) и включает события и операции, которые являются су-

пешественными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная промежуточная (квартальная) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу <http://www.bcs-bank.com> в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 2 кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 39 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России и на территории Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- ✓ операции по купле/продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- ✓ кредитование физических лиц и юридических лиц;
- ✓ межбанковское кредитование;
- ✓ привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- ✓ обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- ✓ сейфовое обслуживание;
- ✓ другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет-портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком.

3. Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1.1 Денежные средства¹

Таблица № 1 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
--------------------------------------	------------	-----------	------------	-----------

¹ Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1. Денежные средства и 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 397 936	23,0%	4 506 009	53,4%
Наличные средства в кассе	3 964 754	65,1%	3 052 709	36,2%
Обязательные резервы	489 658	8,0%	662 217	7,9%
Наличные средства в банкоматах	208 720	3,5%	214 768	2,5%
Наличные средства в пути	25 000	0,4	0	0%
Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ	6 086 068	100%	8 435 703	100%

В составе денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 489 658 тыс. руб. (на начало отчетного года 662 217 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

3.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 2 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Средства в клиринговых организациях	254 449	50,8%	146 685	20,4%
Корреспондентские счета в банках РФ	245 406	49,0%	593 020	82,5%
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	40 444	8,1%	19 434	2,7%
Средства на торговых банковских счетах	464	0,1%	0	0%
Резерв под обесценение средств в других банках	(39 973)	(8,0%)	(40 366)	(5,6%)
Итого средств в кредитных организациях	500 790	100%	718 773	100%

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

Таблица № 3 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Долевые ценные бумаги банков	4 804	1,6%	5 671	1,3%
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	304 562	98,4%	418 493	98,7%
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 366	100%	424 164	100%

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка России, номинированными в российских рублях. ПФИ представляют собой валютный своп со связанной с Банком стороной сроком исполнения до 7 дней на сумму 304 488 тыс. руб. и конверсионные операции с физическими лицами на сумму 62 тыс. руб. сроком до 3-х дней и юридическими лицами на сумму 12 тыс. руб. сроком до 4 месяцев (доля конверсионных операций в ПФИ менее 0,1%, несущественна).

3.1.4 Чистая ссудная задолженность

Расшифровка информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд:

Таблица № 4 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	15 395 182	72,0%	38 234 782	85,4%
Прочие размещенные средства	4 553 766	21,3%	5 059 269	11,3%
Ссуды юридическим лицам	1 805 692	8,5%	1 580 357	3,5%
Обратное РЕПО с юридическими лицами	579 583	2,7%	475 000	1,1%
Ссуды физическим лицам	202 538	1,0%	220 065	0,5%
Приобретенные права требования (цессии) по	92 600	0,4%	124 550	0,3%

юридическим лицам				
Приобретенные права требования (цессии) по физическим лицам	-	-	108 738	0,2%
Прочие размещенные средства в комм. банках	73 641	0,3%	46 585	0,1%
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(1 331 937)	(6,2%)	(1 070 938)	(2,4%)
Итого чистая ссудная задолженность	21 371 065	100%	44 778 408	100%

Ссуды физическим лицам составляют 202 538 тыс. руб. или 1,0 % чистой ссудной задолженности (0,7% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (72,0%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица № 5 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Банковская деятельность	20 022 589	93,7%	38 281 367	85,5%
Финансовая деятельность	671 756	3,1%	5 655 370	12,6%
Недвижимость	600 000	2,8%	-	-
Торговля	513 664	2,4%	619 287	1,4%
Сельское хозяйство	349 855	1,6%	59 969	0,1%
Производство	250 000	1,2%	780 000	1,7%
Ссуды физическим лицам	202 538	1,0%	328 803	0,8%
Услуги	92 600	0,4%	124 550	0,3%
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 331 937)	(%)	(1 070 938)	(2,4%)
Итого чистая ссудная задолженность	21 371 065	100%	44 778 408	100%

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом РВПС на 01.07.2017г:

Таблица №6 (тыс. руб.)

Наименование	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	15 014 662	-	-	-	-	-	15 014 662
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	5 922	60 800	-	66 722
Ссуды юридическим лицам	29 185	82 994	287 669	-	1 102 792	4 976	1 507 616
Ссуды физическим лицам	107	475	2 204	21 754	129 653	465	154 658
Прочие размещенные средства	4 627 407	-	-	-	-	-	4 627 407
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	19 651 724	103 106	289 873	27 676	1 293 245	5 441	21 371 065

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС на 01.01.2017г:

Таблица №6.1 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	8 616 013	29 411 338	-	-	-	-	38 027 351
Ссуды юридическим	10 046	640 034	285 286	14 928	323 954	-	1 274 248

лицам							
Ссуды физическим лицам	13	731	1 685	16 422	151 438	226	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	63	12 163	7 083	3 418	81 286	683	104 696
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	34 944	60 800	-	95 744
Прочие размещенные средства	5 105 854	-	-	-	-	-	5 105 854
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	13 731 989	30 064 266	294 054	69 712	617 478	909	44 778 408

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 4.2 «Кредитный риск».

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

Данная статья баланса в сумме 5 842 820 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 5 713 038 тыс. руб. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 129 782 тыс. руб. Далее представлен портфель ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг с выделением ликвидных активов. К ликвидным активам отнесены ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России (и также входят в Ломбардный список Банка России):

Таблица № 7 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.07.2017	Структура	Из них Ликвидные	Доля ликвидных(по строке)
Еврооблигации компаний РФ	2 786 468	48,8%	2 430 344	87,2%
Еврооблигации Минфин РФ	1 829 928	32,0%	1 829 928	100%
Еврооблигации банков РФ	1 096 642	19,2%	1 096 642	100%
Прочие ценные бумаги	10	0,0%	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0%	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 713 038	100%	5 356 914	93,8%

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

На начало отчетного года данная статья баланса в сумме 7 578 497 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Ниже показаны состав и структура аналогичного портфеля на начало отчетного периода:

Таблица №7.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.01.2017	Структура	Из них Ликвидные	Доля ликвидных(по строке)
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0%	1 264 128	40,6%
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0%	213 314	10,8%
Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9%	1 358 694	100,0%
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4%	633 201	100,0%

Облигации банков РФ	257 181	3,4%	257 181	100,0%
Облигации компаний РФ	158 339	2,1%	158 339	100,0%
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2%	-	-
Прочие ценные бумаги	10	0,0%	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0%	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 578 497	100%	3 884 857	51,4%

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает ОФЗ и еврооблигации РФ:

Таблица № 8 (тыс. руб./%)		
Финансовые активы для продажи	01.07.2017	Структура
Нефтегазовый сектор	1 205 457	31,0%
Финансы	1 096 642	28,2%
Связь и телекоммуникации	564 728	14,5%
Цветная металлургия	510 120	13,1%
Черная металлургия	205 921	5,3%
Добыча алмазов	202 980	5,2%
Транспорт	97 262	2,5%
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 883 110	100%

Географически все активы по статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетную дату, концентрируются в Российской Федерации.

Аналогичные данные на начало отчетного года:

Таблица №8.1 (тыс. руб./%)		
Финансовые активы для продажи	01.01.2017	Структура
Финансы	4 091 312	65,8%
Черная металлургия	537 599	8,6%
Цветная металлургия	457 241	7,4%
Нефтегазовый сектор	309 416	5,0%
Добыча алмазов	298 691	4,8%
Связь и телекоммуникации	242 064	3,9%
Энергетика	158 339	2,6%
Транспорт	94 281	1,5%
Добыча золота	30 860	0,4%
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 219 803	100%

Информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения на отчетную дату (на 01.01.2017г данные отсутствуют):

Таблица № 7а (тыс. руб./%)				
Финансовые активы для продажи	01.07.2017	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Еврооблигации Минфин РФ	129 782	100%	5,63%	25 лет
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	129 782	100%		

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи/выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном периоде не производилось.

3.1.6 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 9 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Юридические лица	12 547 191	44,0%	31 147 176	71,0%
Текущие / расчетные счета	11 419 427	91,0%	29 823 271	95,7%
Срочные депозиты	1 116 191	8,9%	1 295 177	4,2%
Привлеченные средства финансовых организаций	11 573	0,1%	28 728	0,1%
Физические лица	15 972 701	56,0%	12 701 256	29,0%
Текущие счета	8 347 363	52,3%	8 784 181	69,1%
Срочные вклады	7 616 236	47,7%	3 907 862	30,8%
Вклады до востребования	9 102	0,1%	9 213	0,1%
Итого средства клиентов	28 519 892	100%	43 848 432	100%

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов существенно не изменилось по сравнению с началом отчетного года.

3.1.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По данной балансовой статье на отчетную дату отражена стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод:

Таблица №10 (тыс. руб./%)

	01.07.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Справедливая стоимость ПФИ (конверсионные сделки по купле/продаже инвалюты с физическими лицами)	49	100%	64	100%
Итого	49	100%	64	100%

Срок исполнения обязательств по данной статье составляет до 3-х дней.

3.1.8 Уставный капитал

В отчетном периоде размер уставного капитала (УК) Банка не менялся. В настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

3.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Общий объем резервов на возможные потери на начало отчетного периода 01.01.2017 г. составлял 1 261 300 тыс. руб. Изменение (создание за минусом восстановления обесценения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентам за отчетный период составило 264 243 тыс. руб. В 1-м полугодии 2017 г произведено списание за счет резерва ссуд физических лиц на сумму 2 917 тыс. руб., процентов по ссудам физических лиц на сумму 195 тыс. руб. и дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию, на сумму 30 тыс. руб.

Итого объем созданных на отчетную дату 01.07.2017 резервов под различные виды активов составляет 1 522 401 тыс. руб.

Таблица № 11 (тыс. руб.)

	РВП по ссудной и приравненной задолженности	РВП по прочим потерям	В том числе РВП по процентам	Итого резервов
Остаток на начало отчетного периода	1 070 938	190 362	7 058	1 261 300

Отчисления в резерв	(5 631 359)	(2 447 450)	(1 745)	(8 078 809)
Восстановление резерва	5 367 443	2 447 123	2 494	7 814 566
Изменение	(263 916)	(327)	749	(264 243)
Списано за счет резерва	2 917	225	195	3 142
Изменение	(260 999)	(102)	944	(261 101)
Остаток на 01.07.2017г	1 331 937	190 464	6 114	1 522 401

3.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

3.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб., а общий размер собственных средств (Капитал) на 01.07.2017г. равен 3 046 368 тыс. руб. (2 983 288 тыс. руб. на 01.01.2017г).

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

В течение 1-го полугодия 2017г дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

3.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего и прошлого года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.07.2017	Структура	Сроки
Основной капитал	3 045 298	99,96	Без срока
В т.ч. НМА	7 032		Без срока
Дополнительный капитал	1 070	0,04	До ГОСа
Собственные средства, итого	3 046 368	100%	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 12.1 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Сроки
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	2 519	0	Без срока
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСа
Собственные средства, итого	2 983 288	100%	

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Политика Банка в области управления капиталом продолжила тенденции прошлого отчетного года в части переноса запланированного Бизнес-планом увеличения капитала на следующий период, в связи с отсутствием дополнительной потребности в покрытии возникающих новых рисков капиталом и недостижением кредитным портфелем предела планируемого размера.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль прошлого года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 13 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.07.2017	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	3 070 902		Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(25 604)		
Базовый капитал	3 045 298	99,96	Без срока
Основной капитал	3 045 298	99,96	Без срока
В т.ч. НМА	(7 032)	0,0	
Дополнительный капитал	1 070	0,04	Без ограничений
Собственные средства (капитал), итого	3 046 368	100%	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 13.1 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Срок
Базовый капитал	2 821 490	94,6	Без срока
Добавочный капитал	0	0,0	Без срока
Основной капитал	2 821 490	94,6	
В т.ч. НМА	(2 519)	0,0	Без ограничений
Дополнительный капитал	161 798	5,4	Без срока
Собственные средства (капитал), итого	2 983 288	100%	

3.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2017 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом:

Таблица № 14 (тыс. руб./%)

	01.07.2017	Лимит
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	12,99	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	12,99	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	12,99	8,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу Банк многократно превышает.

Таблица №15 (%)

Норматив	Эталон	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Н1.0	>=8%	13,65	18,08	14,87	14,14	15,90	14,70	12,99

Для сравнения приведены аналогичные показатели предыдущего отчетного периода:

Таблица №15.1(%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.8	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05	17,81	13,91	13,41	14,46	14,40	13,65

Изменения в количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом, заключаются в следующем: наибольшее влияние на изменение суммы кредитных рисков, влияющих на изменение показателя достаточности в 1-м полугодии 2017 г. оказали:

- изменение показателя РР (рыночный риск) с до 9 489 млн. руб. до 10 594 млн. руб. в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг. Заменой в портфеле ОФЗ на Еврооблигации Минфина России и общего роста объема вложений в ценные бумаги.
- изменение показателя ПК (операции с повышенным риском) от 144 050 тыс. руб. до 109 158 тыс. руб.;
- уменьшение размера показателя ПКр (кредитные требования к физическим лицам, включая цессию) с 126 191 тыс. руб. до 34 262 тыс. руб. в связи с гашениями кредитов и обратной продажей остатков цессии;
- Увеличением показателя размера Операционного риска с 637 895 до 759 174 в связи с пересчетом показателя за новый период;
- применение банком подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренного п.2.6 Инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части сделок РЕПО с банком НКЦ.

В целом совокупная сумма активов с риском и кодов показателей не превышала в отчетном квартале 23 442 052 тыс. руб., что позволяло поддерживать Н1.0 не ниже 12, 995%.

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены в виде таблицы пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Таблица 16 (тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стр.	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	№ стр.	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров(участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 618 700
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	1 070
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	29 275 864	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	1 070

2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	132 065	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 626	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	5 626	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 626
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 406	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 406
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	109 546	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	34 510	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	18 572
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	75 036	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	35 854	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
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	«Вложение 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
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	27 714 675	X	X	X

7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

3.4 Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за наблюдаемый период увеличились на 89,13%, данное увеличение показателя объясняется значительным (44,57%) уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное уменьшение размера активов, в основном, связано с уменьшением объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО);

	01.07.2017	01.01.2017	Таб. 17(тыс.руб/%) Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	34 517 797	62 277 144	(10,54)
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	36 595 483	64 183 426	(10,81)
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	6,02	3,06	-
Показатель финансового рычага	8,32	4,40	14,09

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 6,02% и является несущественной.

4. Информация о принимаемых Банком рисках

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) об основных видах риска, присущих Банку, а также информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

4.1 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

Фондовый риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

Валютный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

Политика (стратегия) Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском Банка;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском Банка;
- ✓ идентификацию рыночных рисков Банка;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском Банка;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;
- ✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области *снижения рыночных рисков* включает:

Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрации риска могут возникнуть как по

отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль их выполнений. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

Хеджирование позиций предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.

Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

На ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносится еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля.

Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным правлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка.

Раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам Правления Банка, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, СВК).

Раз в год составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка.

При необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск:

На 01.04.2017 торговый портфель Банка² составил 6 864 768 тыс. рублей. Портфель представлен на 27,06% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 31,0 % корпоративными еврооблигациями, номинированными в долларах США, на 28,83% ОФЗ, на 6,21% корпоративными еврооблигациями, номинированными в Евро, на 1,29% корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках и на 5,52% акциями.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

² В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть доле-
вых бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток (кроме ПИФов), и ценные бумаги в прямом РЕПО.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных I уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных II уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных III уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных III уровня неактивного рынка. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Центрального Банка РФ к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного периода не превышал значения 2,28% Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности - 20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие более точно, нежели требования Центрального Банка РФ, оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента «Казначейство».

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемые Банком. Представлены 2 принципиально различных подхода к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном пери-

оде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка *фондового риска* торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

Риск инвестиций в долговые инструменты:

На 01.04.2017 торговый портфель состоит из:

Таблица №18 (тыс. руб.)

Эмитент	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п
Корпоративные облигации, Россия	1 857 713	36 921
Срок погашения 1-3 года	412 714	1318
Срок погашения 3-5 лет	430 520	6 925
Срок погашения более 5 лет	1 014 479	28 678
Еврооблигации корпоративные CHF, Россия	88 711	3 261
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	2 134 083	35 495
ОФЗ, RUB, Россия	1 979 316	69 017
Еврооблигации корпоративные EUR	426 191	8 919
Акции, Россия	378 754	0
Итого	6 864 768	153 613

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.04.2017 приведено далее:

Таблица № 19 (тыс. руб.)/%

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,39%
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	26 773
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	0,88%
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	60 410
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	2%

Фактический VaR на 01.04.2017 составляет 2% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, составляет 153,6 млн. рублей при средневзвешенной дюреции портфеля 2,5 года.

Процентный риск банковского портфеля:

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированных в долларах США. На 01.04.2017 объем корпоративных «долларовых» еврооблигаций составил 2,13 млрд. руб., что составляет 31,09% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру GAP-анализа входит:

- ✓ Построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ Расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- ✓ Анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального банка РФ различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

В случае снижения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года увеличится на 213 161 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 391 364 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца по балансу процентных активов и пассивов, номинированных как в рублях, так и в иностранных валютах положителен. Согласно предположению ограниченно динамической структуры баланса, изменение чистого процентного дохода должно быть рассчитано с учетом положительной переоценки торгового портфеля ценных бумаг, полученной в случае падения ставок на рынке. Для портфеля рублевых ценных бумаг переоценка составит 153 491 тыс. рублей, для «долларового» портфеля – 92 390 тыс. рублей.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении ограниченно динамической структуры баланса, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 2,23% от Капитала Банка (3 035 580 тыс. рублей на 01.04.2017), что не превышает установлен-

ное ограничение в 20% . В предположении статической структуры баланса в течение года изменение чистого процентного дохода составит 19,91% от Капитала Банка.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Таблица №20 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность	Средневзвешенная дюрация
Средства в кредитных организациях	352	2,753
Ценные бумаги по справедливой стоимости	81 911	1,895
Ссудная задолженность	25	2,571
Сделки обратного РЕПО	2 938	0,009
Внебалансовые активы	2 731	0,003
Итого активы:	87 957	0,099
Средства клиентов юридических лиц	2 833	0,024
Средства клиентов физических лиц	13 859	0,257
Сделки прямого РЕПО	172	0,008
Внебалансовые обязательства	2 806	0,003
Итого пассивы:	19 670	0,017
Чувствительность баланса	68 287	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,099 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,017 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 68 286 тыс. рублей или 2,49% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на рассмотрение на заседаниях Правления Банка и профильных комитетов.

Размер РР на отчетные даты:

Таблица № 21 (тыс.руб.)

01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
9 537 525	5 625 624	7 753 590	9 488 555	7 568 167	9 008 093	10 593 663

Аналогичные показатели на отчетные даты прошлого года:

Таб. № 21.1(тыс.руб.)

01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554	4 536 093	9 957 764	10 495 399	9 289 674	8 872 063	9 537 525

Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 847 493 тыс.руб. Во 2 квартале 2017 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 605 453 тыс. руб., максимальный - 847 493 тыс. руб., в среднем за 2 квартал 2017 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 724 531 тыс.руб. Изменение требования к капиталу связано изменением структуры портфеля ценных бумаг.

4.2 Кредитный риск

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов. Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и нор-

матива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25, действует с 2017г) на отчетные даты отчетного периода и предыдущего года:

Таб. № 22 (%)

Норматив	Эталон	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Н6	≤25 %	21,73	20,14	19,95	20,08	20,63	21,36	17,37
Н7	≤800 %	286,39	238,50	289,88	262,07	153,39	165,71	216,97
Н25	≤20 %	-	6,73	8,64	6,89	9,19	7,34	6,86

Таб. № 22.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н6	≤25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31	22,24	21,26	20,73	20,00	22,53	21,73
Н7	≤800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19	216,97	295,07	285,74	248,72	283,47	286,39

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 2 116 616 тыс. руб. Во 2 квартале 2017 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 116 616 тыс. руб., максимальный размер требований - 2 602 313 тыс. руб., в среднем за 2 квартал 2017 года размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 361 538 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков³, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет 25%:

Таблица № 23 (тыс. руб./%)

Величина кредитного риска на заем- щиков	01.07.2017	Н6 (диапазон в %)	01.01.2017	Н6 (диапазон в %)
Не кредитные организации				
Эмитенты облигаций	4 017 721	3,19%-12,62%	6 504 634	2,87%-20,57%
Юридические лица	1 749 693	0,18%-16,41%	1 992 574	1,9%-15,23%
Корпоративные клиенты	215 393	0,21%-6,86%	272 013	0,01%-8,63%
Физические лица	70 621	0,01%-0,17%	73 259	0,01%-0,06%
Итого по некредитным организациям	6 053 428		8 842 480	
Кредитные организации				
Банки РФ (РЕПО)	138 368	1,92%-2,62%	247 322	1,48%-6,37%
Итого по кредитным организациям	138 368		247 322	
Итого крупные кредитные риски	6 191 796		9 089 802	

Часть задолженности физических лиц сгруппирована в портфели однородных ссуд. Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 150 542 тыс. руб. или 74,3% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №24 (тыс. руб.)

	Москва	Новоси- бирск	Другие ре- гионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы для продажи	4 588 048	-	1 254 772	-	-	5 842 820
Средства в банках	457 512	3 239	-	40 039	-	500 790
Финансовые активы по справедливой стоимости	4 872	6	-	304 488	-	309 366
Чистая ссудная задол- женность	20 442 476	166 979	761 610	-	-	21 371 065
Итого по регионам	25 492 908	170 224	2 016 382	344 527	-	28 024 041

³ По данным формы отчетности № 0409118

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таб. №25 (тыс. руб.)			
Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1 (взвешенная)	Примечания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР	0	
	Наличные денежные средства	0	
	Средства, размещенные в БР	0	
Итого по А1		0	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	630	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	8 008	
	Средства на счетах банков РФ	38 583	
Итого по А2		47 221	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
Итого по А3		0	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 100 156	
Итого по А4		2 100 156	
V группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
Итого по А5		0	
Активы с риском, итого		2 147 377	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 171 790 тыс. руб. (на 01.01.2016 г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2016г - 494 749 тыс. руб., на 01.07.2016г – 660 883 тыс. руб., на 01.10.2016 - 227 320 тыс. руб., на 01.01.2017 г – 246 021 тыс. руб).

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И) в разрезе основных инструментов:

Таб. № 26, тыс.руб.		
Кредитный риск	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Потребительские кредиты	34 262	149 282
Требования участников клиринга	239 866	259 686
Ссуды юр.лиц	1 411 403	1 262 827
Ссуды физ.лиц	88 375	104 964
Условные обязательства кредитного характера	486 626	756 378
ПФИ	1 041	275
Прочее	1 097 142	1 815 434
Совокупный кредитный риск	3 358 715	4 348 846

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 3 906 617 тыс. руб.

Информация о классификации балансовых активов по категориям качества ⁴ и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату и на начало отчетного года:

Таб. № 27 (тыс.руб.)

Категория качества актива	Сумма требования на 01.07.2017	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	18 680 908	0	0
II категория	895 035	20 710	18 761
III категория	2 499 411	556 741	431 769
IV категория	282 226	213 144	13 139
V категория	1 039 806	1 033 467	1 034 538
Итого	23 397 386	1 824 062	1 498 207

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).

Активы I категории качества составляют на отчетную дату 79,8 % всех активов. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена ранее в п.3.2.1.

Таблица №27.1 (тыс.руб.)

Категория качества актива	Сумма требования на 01.01.2017	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	43 134 862	0	0
II категория	1 523 478	72 717	54 201
III категория	1 167 153	249 822	245 361
IV категория	24 655	14 446	14 465
V категория	928 065	921 525	927 877
Итого	46 778 213	1 258 510	1 241 904

Активы I категории качества составляли на 01.01.2017г. 92,2 % всех активов.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности на 01.07.2017г. в разрезе видов финансовых инструментов (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Таблица №28 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	39 399	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	51 858	7 258
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	513 752	427 662
Требования по процентам	6 169	-
Итого	611 178	434 920

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно 2,6% и 1,9%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 01.07.2017г.:

Таблица № 29 (тыс. руб.)

⁴ по данным формы отчетности № 04090115

Активы обеспеченные:	Корпоратив-ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физиче-ским лицам	Итого
-Недвижимостью	1 854 734		14 081	1 868 815
- Товарами в обороте и прочим имуществом	1 029 489		192	1 029 681
- Оборудованием и транспортными средствами	242 142			242 142
-Прочими активами (ценными бумагами)		18 756 815		18 756 815
-Поручительствами	9 816 231		800	9 817 031
Итого получено обеспечения по активам	12 942 596	18 756 815	15 073	31 714 484

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 254 844 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 325 970 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 267 183 тыс. руб.

Формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 5 ссудам юридических лиц на сумму 825 412 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения II-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представляет собой залог ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество.

В течение 2016 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- утверждена новая Кредитная политика Банка;

- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета по величине принятия кредитного риска были увеличены с 5% от величины собственных средств (капитала) Банка до 15%;

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимого имущества, ценных бумаг, транспортных средств, производственного оборудования, прочего недвижимого имущества);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажные оптовые цены на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточная балансовая стоимость, оценка БТИ, покупная стоимость, стоимость, указанная в заключении независимого эксперта, страховая стоимость, а также состояние конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидность и достаточность предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляются не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления Банком в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена ранее в п.3.1.3.

Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кроме того на отчетную дату Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 18 756 815 тыс.руб., из которых 96,43% в целях данного анализа отнесены к ликвидным ценным бумагам (входят в Ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде акций компаний РФ на сумму 453 759 тыс. руб. сроком от 2 до 7 дней. Также переданы в прямое РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций Минфина РФ из собственного портфеля банка на сумму 129 782 тыс. руб. сроком от 2 до 7 дней.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с банками на сумму 1 812 000 тыс.руб., обеспеченные бумагами на сумму 1 966 168 тыс.руб., а также сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 579 583 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 650 795 тыс.руб. По п.2.3 при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается, соответственно, риска концентрации на обеспечение нет.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 139-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 13 583 182 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 16 139 852 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг на сумму 583 541 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 526 709 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 139-И по вышеуказанным активам риск составил 0 тыс. руб. По п.2.6 при расчете достаточности капитала обеспечение учитывается в части сделок с НКЦ, соответственно, риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, составляет на отчетную дату 16 666 561 тыс. руб., что включает всю сумму обязательств по возврату денежных средства НКЦ по сделкам прямого РЕПО на сумму 526 709 тыс. руб. и обязательства к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО на сумму 16 139 852 тыс. руб.

На отчетную дату у банка отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) на отчетную дату составил 1 041 тыс. руб., кредитный риск по ПФИ со связанной с банком стороной равен 0, так как риск полностью покрывается гарантийным депозитом в сумме 768 111 тыс. руб.

На отчетную дату степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге равна нулю. Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанная без учета этого соглашения, на отчетную дату равны нулю. Таким образом, на отчетную дату у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге.

В 1-м полугодии 2017 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

Во 2-м квартале 2017г Банк реализовал в рамках обратного выкупа портфель цессии, приобретенный в 2014 и 2015 годах, состоящий из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по данному портфелю

лю цессии на начало отчетного года составлял 108 738 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

Во 2-м квартале 2017г Банк также продал права требования по одному кредитному договору с юридическим лицом из портфеля цессии, кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга. Права требования реализованы по сумме фактической ссудной задолженности на дату сделки, убытки от продажи отсутствуют. Банк продолжил обслуживание портфеля цессии, состоящего на отчетную дату из прав требования по двум кредитным договорам с юридическими лицами, на сумму 92 600 тыс. руб.; под данный портфель создан резерв в размере 25 878 тыс. руб.

Далее раскрывается информация в отношении обремененных и необремененных активов Банка, а также об операциях, осуществляемых с обременением активов.

Банк работает в рамках заключенного с Банком России генерального соглашения в соответствии с Положением № 236-П от 04.08.2003г «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – 236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитария на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям 236-П, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России. При этом у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним. Далее в таблице представлены данные об обремененных и необремененных активах Банка, балансовая стоимость которых рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 2-го квартала 2017г:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	751 488	751 488	45 199 005	1 088 605
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	369 212	-
2.1	кредитных организаций	-	-	5 319	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	363 893	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	751 488	751 488	2 171 287	1 088 605
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	214 246	214 246	288 157	174 236
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	214 246	214 246	288 157	174 236
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	537 242	537 242	1 684 298	715 537
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	537 242	537 242	885 664	715 537
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	798 634	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	273 181	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	40 457 007	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 410 147	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	179 699	-
8	Основные средства	-	-	133 126	-
9	Прочие активы	-	-	205 346	-

4.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.07.2017 г. 759 174 тыс. руб.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

			Таблица № 31 (тыс. руб.)	
(в тысячах российских рублей)	2014	2015	2016	Итого
Чистые процентные доходы	636 268	965 935	1 640 416	
Чистые непроцентные доходы	9 390 258	1 340 672	1 209 925	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	10 026 526	2 306 607	2 850 341	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	15 183 474
ОР =(0,15 x Доходы/3)	-	-	-	759 174

4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков инвестиционно-банковского бизнеса Дирекции по рискам. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

1. управление мгновенной ликвидностью;
2. управление текущей ликвидностью;
3. управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для принятия решений по поддержке мгновенной ликвидности используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство определяет необходимый уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности. Департамент «Казначейство» также проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью. Дирекция по рискам осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, а также соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Таблица № 32(тыс. руб.)

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.07.2017	01.01.2017
H2	более 15%	262,1%	49,3%
H3	более 50%	366,7%	143,3%
H4	менее 120%	4,8%	1,9%

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя в качестве базового сценария показатели изменения конъюнктуры финансовых рынков в кризисный период 2008 года. В ходе стресс-тестирования производится моделирование статей баланса с учетом прогнозируемых негативных событий (отток клиентских средств, реализация активов, падение стоимости активов и др.), и по имитационной балансовой модели производится расчет показателей оценки ликвидности. По результатам стресс-тестирования Банк принимает решение о необходимости повышения уровня ликвидных активов.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2017г:

Таблица № 33 (тыс. руб.)

(в тысячах российских
рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 го- да до 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	5 594 910	-	-	-	-	5 594 910
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	489 658	489 658
Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости	304 550	12	-	-	4 804	309 366
Средства в других банках	500 790	-	-	-	-	500 790
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	19 651 724	392 979	27 676	1 293 245	5 441	21371065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 713 038	-	-	-	-	5 713 038
Прочие активы	163 203	-	-	-	-	163 203
Итого активов	32 057 997	392 991	27 676	1 293 245	499 903	34 271 812
Обязательства						
Средства банков	755 972	-	-	-	-	755 972
Средства клиентов	22 056 169	5670437	666254	127032	-	28519892

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49	-	-	-	-	49
Прочие обязательства	2 017 463	-	-	-	-	2 017 463
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	14 779	388 808	403 039	-	806 626
Итого обязательств	24829653	5685216	1055062	530071	-	32100002
Чистый разрыв ликвидности	7228344	(5292225)	(1027386)	763174	499903	2171810
Совокупный разрыв на 01.07.2017г.	7228344	1936119	908733	1671907	2171810	2171810

В разряд "До востребования и менее 1 месяца" отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица № 34 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	40 444	19 434
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-

2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 883 110	5 171 083
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 883 110	5 171 083
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 578 368	10 624 742
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 431 202	10 507 945
4.3	физических лиц - нерезидентов	147 166	116 797

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин

Исп. Л.П. Хозей

