

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.10.2016
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование - «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Местонахождение Банка: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Отчетный период – 01.01.2016- 30.09.2016

Единица измерения отчетности – тысяча рублей.

Информация о наличии банковской группы – не является участником банковской группы.

Далее приведена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО «Первый Клиентский Банк», произошедших с 01 января 2016 года.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными на начало года:

| Наименование | 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|-------------------------------|------------|---------------|
| Активы | 2 546 860 | 3 481 669 |
| Обязательства | 1 782 130 | 2 869 859 |
| Источники собственных средств | 764 730 | 611 810 |
| Прибыль после уплаты налогов | 152 920 | 35 606 |
| Капитал | 957 440 | 798 446 |

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+) , снижение (-) | |
|---|------------------|------------|--------------|------------|-------------------------------|--------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Наличные денежные средства | 107 243 | 81 967 | 14,0 | 14,1 | 25 276 | 30,8 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 37 542 | 294 596 | 4,9 | 26,1 | (257 054) | (87,3) |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ | 620 086 | 1 689 367 | 81,1 | 58,6 | (1 069 281) | (63,3) |

| | | | | | |
|---|----------------|------------------|--------------|--------------|--------------------|
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 764 871 | 2 065 930 | 100,0 | 100,0 | (1 301 059) |

Денежные средства, подлежащие исключению из отчета, как имеющие ограничения по их использованию отсутствуют.

Использование обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.10.2016 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

Изменения по показателям «Денежные средства» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», связаны с процессом управления активами банка.

3. Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|---|------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 | 42 491 | (42 480) | (99,9) |
| ИТОГО | 11 | 42 491 | (42 480) | (99,9) |

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|--|------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | 11 | 36 556 | (36 545) | (99,9) |
| - эмитированные в валюте РФ | 11 | 0 | 11 | 100 |
| - эмитированные в долларах США | 0 | 36 556 | (36 556) | (100,0) |
| Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ | 0 | 5 935 | (5 935) | 100,0 |
| ИТОГО | 11 | 42 491 | (42 480) | (99,9) |

Уменьшение по статье «Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток», произошло за счет продажи долговых ценных бумаг, а именно реализацией еврооблигаций организации - нерезидента.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 01.10.2016 отражена в таблице.

| Наименование | Срок погашения | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура вложений, % |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | 11 | 100,0 |

| | | | |
|---|------------|-----------|--------------|
| Долговые обязательства не кредитных организаций | 04.04.2019 | 11 | 100,0 |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций | | 0 | 0 |
| Итого | | 11 | 100,0 |

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на **01.01.2016** отражена в таблице.

| Наименование | Срок погашения | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура вложений, % |
|--|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | 36 556 | 86,1 |
| Долговые обязательства не кредитных организаций – нерезидентов (евробонды) | Свыше года | 36 556 | 86,1 |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | 5 935 | 13,9 |
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций | - | 5 935 | 13,9 |
| Итого | | 42 491 | 100,0 |

Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.10.2016 отсутствуют.

4. Информация об изменении в объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|------------------------------|------------------|------------|--------------------|------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Чистая ссудная задолженность | 1 529 831 | 1 135 972 | 393 859 | 34,7 |

Сведения о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам деятельности клиентов представлены в таблице:

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Предоставлено кредитов – всего, в том числе: | 1 639 019 | 1 293 072 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 1 281 436 | 912 378 |
| <i>по видам экономической деятельности:</i> | 1 281 436 | 829 324 |
| обрабатывающие производства, из них: | 65 232 | 142 301 |
| <i>химическое производство</i> | - | - |
| <i>сельское хозяйство</i> | 39 500 | 112 570 |
| <i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i> | 25 732 | 29 731 |
| <i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i> | - | - |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | 134 701 |
| строительство, из них: | 213 868 | 108 878 |
| строительство зданий и сооружений | 135 508 | 58 878 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 303 685 | 122 589 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 291 060 | 171 172 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| транспорт и связь | | - |
| прочие виды деятельности | 380 134 | 149 683 |
| <i>на завершение расчетов</i> | 27 457 | 83 054 |
| Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе: | 357 583 | 380 694 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 2 162 | 2 815 |
| ипотечные ссуды | 73 592 | 86 114 |
| автокредиты | 2 615 | 4 411 |
| иные потребительские ссуды | 279 214 | 283 755 |
| <i>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i> | <i>0</i> | <i>3 599</i> |
| <i>Прочие размещенные средства</i> | <i>0</i> | <i>246</i> |
| Резерв | (109 188) | (157 346) |
| Итого | 1 529 831 | 1 135 972 |

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована, и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.10.2016, а также для сравнения на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|----------------------|------------------|------------------|
| Москва | 1 192 471 | 741 633 |
| Московская обл. | 283 992 | 279 653 |
| Тульская обл. | 323 | 0 |
| Костромская обл. | 187 | 187 |
| Новгородская обл. | 0 | 364 |
| Хабаровский край | 0 | 827 |
| Брянская обл. | 374 | 811 |
| Пензенская обл. | 3 500 | 3 500 |
| Краснодарский край | 11 361 | 11 755 |
| Рязанская обл. | 0 | 134 701 |
| Свердловская обл. | 0 | 2 815 |
| Воронежская обл. | 39 500 | 112 570 |
| Саратовская область | 4 000 | 4000 |
| Республика Татарстан | 0 | 256 |
| Белгородская область | 103 200 | 0 |
| Ульяновская область | 111 | 0 |
| Резерв | (109 188) | (157 346) |
| Итого | 1 529 831 | 1 135 972 |

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределяется следующим образом:

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| 1 день и до востребования, в том числе просроченные | 7 086 | 4 084 |
| от 2 до 30 дней | 24 547 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 10 515 | 11 385 |
| от 91 до 180 дней | 246 504 | 212 320 |
| от 181 до 270 дней | 186 309 | 161 007 |
| от 271 до 1 года | 94 536 | 95 131 |
| Свыше года | 1 069 522 | 809 391 |
| Резерв | (109 188) | (157 346) |
| Итого | 1 529 831 | 1 135 972 |

5. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------------------|---------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Прочие активы всего, в том числе: | 225 735 | 179 787 | 100,0 | 100,0 | 45 948 | (25,6) |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: | 180 371 | 33 352 | 79,9 | 18,6 | 147 019 | 440,8 |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>180 371</i> | <i>33 352</i> | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям, из них: | 39 779 | 141 218 | 17,6 | 78,5 | (101 439) | (71,8) |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>39 694</i> | <i>141 218</i> | | | | |
| Расходы будущих периодов | 2 200 | 2 709 | 0,9 | 1,5 | (509) | (18,8) |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: | 3 385 | 2 481 | 1,5 | 1,4 | 904 | 36,4 |
| Прочие | <i>1 034</i> | <i>27</i> | <i>0,1</i> | <i>0,0</i> | <i>1 007</i> | <i>3729,6</i> |
| Резерв | (1 581) | (1 476) | | | 105 | 7,1 |
| ИТОГО | 224 154 | 178 311 | | | 45 843 | 25,7 |

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением остатков на счетах, предназначенных для расчетов с Московской Биржей, а также компаниями брокерами.

6. Средства Центрального Банка Российской Федерации

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|--------------|------------------|------------|--------------------|---|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |

| | | | | |
|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.07.2016 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|---|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 751 395 | 2 571 253 | (819 858) | (31,9) |
| ИТОГО | 1 751 395 | 2 571 253 | (819 858) | (31,9) |

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

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица | 1 715 468 | 2 566 513 |
| Расчетные счета юридических лиц | 760 718 | 816 779 |
| Срочные депозиты | 627 594 | 736 526 |
| Средства на брокерских счетах | 127 156 | 813 208 |
| Прочие привлеченные средства (субординированный займ) | 200 000 | 200 000 |
| Физические лица | 35 927 | 4 742 |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 35 928 | 4 742 |
| Итого | 1 751 395 | 2 571 255 |

Ниже приведено распределение средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Торговая деятельность | 449 242 | 324 445 |
| Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества. | 886 146 | 1 835 623 |
| Работы и услуги | 15 866 | 60 453 |
| Разработка программного обеспечения и консультирование | 34 | 4 067 |
| Операции с недвижимостью | 44 620 | 190 861 |
| Производство | 91 160 | 1 224 |
| Организация перевозок | 21 907 | 1 375 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Строительство | 21 024 | 137 349 |
| Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности | 240 | 11 474 |
| Прочее | 221 156 | 4 382 |
| Итого | 1 751 394 | 2 571 253 |

8. Выпущенные долговые обязательства

| | | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
| Векселя | 1 083 | 12 781 |
| Итого | 1 083 | 12 781 |

По состоянию на 01.10.2016 на балансе числится один простой процентный вексель с датой выпуска 26.01.2016, срок погашения - до востребования, ставка – 0,1% годовых.

9. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|-------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Средства на счете по учету невыясненных сумм | 31 | - | 0,5 | | 31 | 100,00 |
| Обязательства по уплате процентов | 72 | 1 126 | 1,1 | 25,2 | (1 054) | (93,6) |
| Доходы будущих периодов | 5 | 2 223 | 0,0 | 49,8 | (2 218) | (99,8) |
| Обязательства по уплате текущих налогов | 4 920 | 619 | 72,1 | 13,9 | 4 301 | 694,8 |
| Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям | 0 | 311 | 0,0 | 7,0 | (311) | (100,0) |
| Прочие | 1 795 | 185 | 26,3 | 4,1 | 1 610 | 870,3 |
| ИТОГО | 6 823 | 4 464 | 100,0 | 100,0 | 2 359 | 52,8 |

Изменение числовых показателей по строке «Обязательства по уплате текущих налогов» связано с начислением резерва предстоящих отпусков.

10. Прибыль

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|--|------------------|----------------|--------------------|-------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 256 809 | 222 983 | 33 826 | 15,2 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 152 920 | 35 606 | 117 314 | 329,5 |
| Итого | 409 729 | 258 589 | 151 140 | 58,4 |

Существенное изменение числовых показателей строк 33 и 34 в сравнении с отчетной датой 01.01.2016 стало следствием перекалфикации прибыли текущего года, полученной в 2015 году в прибыль предшествующих лет, а также получением прибыли в отчетном периоде.

11. Безотзывные обязательства кредитной организации

Существенное увеличение числового показателя строки 36 формы 0409806 стало следствием увеличения объема сделок с иностранной валютой, совершенных на ММВБ и через компанию-брокера.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост (снижение) | |
|---|------------------|----------------|--------------------|-------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | тыс. руб. | % |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 205 539 | 774 814 | 430 725 | 55,6 |
| ИТОГО | 1 205 539 | 774 814 | 430 725 | 55,6 |

12. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль, по сравнению с 01.10.2015 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.10.2016 | 01.10.2015 |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 28 086 | 19 384 |
| Отложенный налоговый актив | (741) | (624) |
| Итого | 27 345 | 18 760 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20%, на доходы по процентам, полученным по государственным ценным бумагам - 15%.

Информация о сумме вознаграждений работникам по сравнению с 01.10.2015 (тыс. руб.):

| Наименование | 01.10.2016 | 01.10.2015 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Вознаграждения работникам | 38 021 | 31 975 |
| ИТОГО | 38 021 | 31 975 |

Основными статьями доходов Банка на 01.10.2016 являлись доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и переоценки иностранной валюты.

Основными статьями доходов Банка на 01.10.2015 являлись доходы от операций с иностранной валютой и доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами.

Структура доходов Банка:

| Статьи доходов | Сумма, тыс. руб. | | Структура доходов, % | |
|--|------------------|----------------|----------------------|--------------|
| | 01.10.2016 | 01.10.2015 | 01.10.2016 | 01.10.2015 |
| Процентные доходы, | 245 813 | 184 632 | 68,4 | 42,8 |
| в том числе: | | | | |
| - от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями) | 242 514 | 174 184 | | |
| - от вложений в ценные бумаги | 3 162 | 4 962 | | |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 137 | 5 486 | | |
| Изменение резерва | 36 245 | - | 10,1 | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 263 | 225 310 | 0,1 | 52,3 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 42 636 | - | 11,8 | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 20 830 | - | 5,8 | |
| Комиссионные доходы | 11 464 | 11 956 | 3,2 | 2,8 |
| Прочие операционные доходы | 2 319 | 9 226 | 0,6 | 2,1 |
| ИТОГО | 359 570 | 431 124 | 100,0 | 100,0 |

Основными статьями расходов Банка на 01.10.2016 стали операционные расходы и расходы по привлеченным средствам клиентов.

Основными статьями расходов Банка на 01.10.2015 были операционные расходы и расходы на формирование резервов в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г №254-П и Положением Банка России от 20.03.2004г № 283-П.

Структура расходов Банка на 01.10.2016год:

| Статьи расходов | Сумма, тыс. руб. | | Структура расходов, % | |
|---|------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 01.10.2016 | 01.10.2015 | 01.10.2016 | 01.10.2015 |
| Операционные расходы | 106 833 | 102 106 | 51,7 | 24,3 |
| Процентные расходы, | 42 612 | 63 708 | 20,6 | 15,2 |
| в том числе: | | | | |
| - по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями) | 37 572 | 58 161 | | |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 5 020 | 5 547 | | |
| - по выпущенным долговым обязательствам | 20 | 0 | | |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|--------------|--------------|
| Изменение резерва | - | 98 719 | - | 23,5 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валюты | - | - | - | - |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | - | 24 403 | - | 5,8 |
| Чистые расходы от операций с ценными бумагами | - | 44 991 | - | 10,7 |
| Комиссионные расходы | 27 418 | 64 451 | 13,3 | 15,4 |
| Расход по налогам | 29 787 | 21 252 | 14,4 | 5,1 |
| ИТОГО | 206 650 | 419 630 | 100,0 | 100,0 |

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года составил 152 920 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 9 месяцев 2015 года, прибыль составила 11 494 тысяч рублей.

13. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

За период с 01 января по 30 сентября 2016 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2015 год не осуществлялась;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала (тыс. руб.):

| Наименование показателя | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 | Прирост (снижение) | Прирост (снижение) |
|---------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Основной капитал, в т.ч.: | | | | |
| Базовый капитал, в т.ч. | 608 988 | 576 015 | 32 973 | 5,7 |
| Уставный капитал | 340 800 | 340 800 | 0 | 0,0 |
| Резервный фонд | 14 201 | 12 421 | 1 780 | 14,3 |
| Нераспределенная прибыль: | | | | |
| прошлых лет | 256 809 | 222 983 | 33 826 | 15,2 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 | 0,0 |

| | | | | |
|--------------------------------|---------|---------|---------|-------|
| Дополнительный капитал, в т.ч. | 348 452 | 222 431 | 126 021 | 56,7 |
| Прибыль: | | | | |
| текущего года | 148 452 | 22 431 | 126 021 | 561,8 |
| прошлых лет | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированный займ | 200 000 | 200 000 | 0 | 0 |
| Собственные средства (капитал) | 957 440 | 798 446 | 158 994 | 19,9 |

По состоянию на 01.10.2016 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения № 395-П от 28.12.2012, а также увеличения срока до 07.11.2025. После согласования с Банком России с 22.07.2015 при расчете показателя собственных средств субординированный займ учитывается в полном размере.

Ниже в таблице приведена информация к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | 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 | 340 800 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 340 800 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 340 800 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 316 146 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, | 15, 16 | 1 751 403 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|--|--------|---------|
| | в том числе: | | | | | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 316 146 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 200 000 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 6 394 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 693 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 1 693 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 1 789 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 129 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1 193 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 3 735 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 3 735 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |

14. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III), банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк ведет расчет показателя финансового рычага с 01.04.2015, по состоянию на 01.07.2016 его значение составляет 21,9% (на 01.07.2015: 20,6%).

По состоянию на 01.10.2016 существенное изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период произошло в связи с увеличением основного капитала, а также в связи с уменьшением средств на счетах в кредитных организациях и окончанием сроков действия договоров по неиспользованным кредитным линиям.

Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

| №пп | Наименование показателя | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|--|---|------------|------------|
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 2 526 796 | 3 447 264 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 2 822 | 189 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого: | 2 523 974 | 3 447 075 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи | 0 | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | 76 | 0 |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | 0 | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | 0 | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 76 | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 400 427 | 589 831 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 302 332 | 497 950 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого: | 98 095 | 91 881 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 608 988 | 576 015 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 2 622 145 | 3 538 956 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 23,2 | 16,3 |

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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 отсутствуют.

15. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Показатели потока денежных средств в отчете отражаются в рублях. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату осуществления операции.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода отсутствовали. Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.10.2016 | 01.10.2015 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 107 243 | 72 849 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 37 542 | 41 058 |
| Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.: | 413 478 | 230 022 |
| в кредитных организациях | 5 791 | 45 415 |
| в не кредитных организациях | 407 687 | 184 607 |
| Российской Федерации | 413 478 | 230 022 |
| Других странах | 0 | 0 |
| Средства на торговых банковских счетах | 7 340 | 80 |
| Остатки на клиринговых счетах | 199 268 | 264 544 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 764 871 | 608 553 |

16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В течение отчетного периода банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

| Наименование | Минимально допустимое значение, % | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|--|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8% | 38,9% | 35,3% |

| Наименование | Минимально допустимое значение, % | Максимальное значение в отчетном периоде, % | Минимальное значение в отчетном периоде, % |
|--|-----------------------------------|---|--|
| | | На 01.08.2016 | На 01.02.2016 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8% | 39,9% | 33,0% |

На 01.10.2016 и 01.01.2016 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие показатели:

| Наименование | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|--|------------|------------|
| Капитал (с учетом событий после отчетной даты) | 957 440 | 798 446 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 2 462 551 | 2 259 327 |

Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлены в таблице ниже.

| Наименование показателя | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Стандартный риск по балансовым активам | 1 611 923 | 1 294 135 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска | 130 725 | 351 562 |
| Кредитный риск по внебалансовым обязательствам | 67 038 | 37 874 |
| Риск по операциям со связанными сторонами | 11 346 | 12 934 |
| Кредитный риск по срочным сделкам | 5 | 0 |
| Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 3 | 0 |
| Рыночный риск | 39 167 | 74 971 |
| Операционный риск | 43 960 | 27 664 |
| Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом | 1 904 167 | 1 799 140 |
| Среднее значение суммы рисков за отчетный период | 1 851 653 | |
| Собственные средства (капитал) | 957 440 | 798 446 |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0) | 38,9 | 35,3 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6) | 21,4 | 16,5 |

16.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Объектами (зонами, источниками) кредитного риска Банка являются операции, несущие кредитный риск:

- операции с финансовыми инструментами, подверженными влиянию кредитного риска, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам);

- прочие операции, несущие кредитный риск, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам).

Неблагоприятными событиями кредитного риска являются финансовые потери Банка в виде:

- неполучения (неполное получения) Банком доходов от размещения денежных средств в активы, несущие кредитный риск;
- невозврат (частичный невозврат) денежных средств, размещенных в активы, несущие кредитный риск
- снижения чистой стоимости активов, несущих кредитный риск, вследствие формирования резервов на возможные потери по ним (РВПС и РВП).

Основными целями управления кредитным риском Банка являются:

- обеспечение успешной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления кредитных операций, их стабильности и устойчивости денежных потоков от кредитных операций Банка в случае возникновения убытков Банка вследствие реализации факторов кредитного риска Банка;
- обеспечение доходности кредитных операций Банка, эффективного управления кредитным портфелем Банка;
- ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня кредитного риска Банка до приемлемого уровня.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая доводится непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка;

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система полномочий и принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Стратегия, принципы и этапы (процедуры) управления кредитным риском Банка, а также методология анализа, оценки уровня кредитного риска Банка подвергаются постоянному мониторингу в целях их совершенствования и адекватности внутренним и внешним изменениям.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого Службой по управлению рисками. Лимитирование (санкционирование) операций на финансовом рынке

осуществляют уполномоченные коллегиальные органы (в зависимости от уровня полномочий - Кредитный Комитет или Правление Банка) либо должностные лица в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на Отдел активных операций Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой по управлению рисками.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.10.2016:

| Наименование | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|------------------|--------------------|-----------|---------|--------|--------|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том числе: | 2 482 053 | 848 602 | 1 096 247 | 374 083 | 79 090 | 84 031 | 242 615 | 110 769 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 1 639 019 | 8 330 | 1 095 961 | 373 356 | 79 090 | 82 282 | 241 192 | 109 188 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 107 | 0 | 72 | 698 | 0 | 337 | X | 158 |
| Корреспондентские счета | 620086 | 620086 | | | | | | |
| Прочие требования | 221 841 | 220 186 | 214 | 29 | 0 | 1 412 | 1 423 | 1 423 |
| Реструктурированные ссуды | 0 | - | - | 0 | - | - | 0 | - |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2016:

| Наименование | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|------------------|--------------------|---------|---------|--------|---------|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том числе: | 3 159 237 | 1 880 214 | 661 430 | 476 675 | 22 051 | 118 867 | 251 153 | 158 980 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 1 293 318 | 16 028 | 661 363 | 476 631 | 22 051 | 117 245 | 249 689 | 157 346 |
| Требования по получению процентных доходов | 269 | - | 67 | 44 | 0 | 113 | x | 170 |
| Корреспондентские счета | 1 689 368 | 1 689 368 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|---------------------------|---------|---------|---|---|---|-------|------|-------|
| Прочие требования | 176 282 | 174 818 | - | - | - | 1 464 | 1464 | 1 464 |
| Реструктурированные ссуды | 0 | - | - | 0 | - | - | 0 | - |

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | |
|--|------------------|------------|--------------|------------|
| | 01.10.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
| Активы | 2 482 053 | 3 159 237 | 100,0 | 100,0 |
| Просроченная ссудная задолженность | 106 656 | 20 324 | 4,3 | 0,6 |
| Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 91 443 | 137 596 | 0,0 | 4,4 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2016:

| Виды активов | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери |
|---|----------------------------|------------------|-------------------|---------------|----------------------------|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 181 дня | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 25 731 | 0 | 0 | 2 613 | 28 344 |
| - задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 25 731 | | | 2 500 | 28 231 |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 0 | 0 | 0 | 113 | 113 |
| - прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | 38 404 | 30 561 | 8 681 | 1 701 | 29 387 |
| - ипотечные ссуды | 6 373 | 0 | 8 681 | 0 | 3 423 |
| - автокредиты | 0 | | 0 | 374 | 374 |
| - иные потребительские ссуды | 31 333 | 30 382 | 0 | 1 282 | 25 545 |
| - прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 698 | 179 | 0 | 45 | 45 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016:

| Виды активов | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери |
|--|----------------------------|------------------|-------------------|---------------|----------------------------|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 181 дня | |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | - | 16804 | 12927 | 4163 | 32 344 |

| | | | | | |
|--|--------|--------|---|--------|-------|
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | - | - | - | 113 | 113 |
| -прочие активы | - | - | - | - | - |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | 21 888 | 11 155 | 0 | 11 260 | 6 035 |
| -ипотечные ссуды | - | 11 155 | - | 8 681 | 3 456 |
| -автокредиты | - | - | - | 1 346 | 1 346 |
| -иные потребительские ссуды | 21 888 | - | - | 1 188 | 1 188 |
| -прочие активы | - | - | - | - | - |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | - | - | - | 45 | 45 |

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| Наименование | Ссудная и приравненная к ссудной задолженность | Начисленные проценты | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|----------------|--|----------------------|---------------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| На 01.01.2016 | 157 347 | 169 | 1 464 | 11 883 | 170 863 |
| Создание | 390 895 | 1658 | 1 768 | 317 647 | 711 966 |
| Восстановление | 439 052 | 1669 | 1 809 | 306 709 | 749 239 |
| На 01.10.2016 | 109 188 | 158 | 1 423 | 22 821 | 133 590 |
| Изменение | -48 157 | -11 | -41 | 10 938 | -37 273 |

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.10.2016.

| № | Наименование | Объем портфеля / позиции | Процент возможных потерь | Возможные потери |
|----|---|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества) | 1 556 737 | 10,0% | 155 674 |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества) | 841 285 | 10,0% | 84 129 |

| | | | | |
|----|--|-----------|-------|---------|
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества) | 2 398 022 | 10,0% | 239 802 |
| 4. | Собственные средства (капитал) | | | 957 440 |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 25,0% |
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 38,9% |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах | | | 29,1% |

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2016

| № | Наименование | Объем портфеля / позиции | Процент возможных потерь | Возможные потери |
|----|--|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества) | 1 176 073 | 10,0% | 117 607 |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества) | 1 864 297 | 10,0% | 186 430 |
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества) | 3 040 370 | 10,0% | 304 037 |
| 4. | Собственные средства (капитал) | | | 798 446 |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 38,1% |
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 35,3% |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах | | | 22,9% |

По результатам стресс-тестирования формируется отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска. Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;

- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили .

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в следующей таблице:

| Наименование показателя | 01.10.2016 | 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Залог, в том числе: | 1 572 709 | 1 427 088 |
| недвижимость | 1 194 052 | 930 842 |
| транспортные средства | 95 280 | 99 918 |
| прочее имущество и имущественные права | 199 577 | 211 420 |
| ценные бумаги | 92 800 | 184 907 |
| Поручительство | 6 781 584 | 7 449 457 |
| Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 1 164 120 | 987 360 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 4.

16.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;
- для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению

процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ и оценка рыночного риска Банка осуществляются на постоянной основе по каждому компоненту риска следующим методами:

- фондовый риск – методом VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- процентный риск – методами анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- валютный риск – методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа открытой валютной позиции на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют, по отношению к валюте РФ.

Основным методом воздействия на рыночный риск Банка является его ограничение на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие негативного изменения рыночных цен на финансовые инструменты и курсов иностранных валют.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Совет Директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные подходы к управлению рыночным риском, в том числе методы ограничения рыночного риска:

- Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций. Оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к валюте РФ. VAR открытой валютной позиции-максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов

валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ.

- Оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового рынка VAR портфеля-максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом,, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.
- Оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка. Система предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка состоит из следующих элементов:

- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
- лимиты открытой валютной позиции;
- лимит размера дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска
- лимиты размера VAR рыночных цен финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты размера VAR курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка.

По результатам мониторинга Службой по управлению рисками формируется отчет о выполнении предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска.

Значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П представлены в таблице по состоянию на 01.10.2016.

| Дата | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск | Товарный риск | Собственные средства (капитал) | Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала) | Установленный лимит в процентах от собственных средств (капитала) |
|------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---|---|
|------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|------------|-------|-------|-------|---------|---|---------|------|-----|
| 01.10.2016 | 38,25 | 0 | 3 095 | 39 167 | 0 | 957 440 | 4,1 | 600 |
| 01.09.2016 | 0,36 | 0 | 2 762 | 34 536 | 0 | 994 929 | 3,5 | 600 |
| 01.08.2016 | 0,35 | 0 | 1 126 | 14 085 | 0 | 971 107 | 1,4 | 600 |
| 01.07.2016 | 0,34 | 0 | 2 619 | 32 745 | 0 | 924 974 | 3,5 | 600 |
| 01.06.2016 | 0 | 1 097 | 2 093 | 39 879 | 0 | 955 282 | 4,2 | 600 |
| 01.05.2016 | 0 | 1 151 | 1 780 | 36 632 | 0 | 950 200 | 3,9 | 600 |
| 01.04.2016 | 0 | 1 099 | 0 | 13 748 | 0 | 927 231 | 1,5 | 600 |
| 01.03.2016 | 6 462 | 892 | 2 026 | 117 236 | 0 | 923 569 | 12,7 | 600 |
| 01.02.2016 | 4 731 | 1 199 | 2 983 | 111 404 | 0 | 862 929 | 12,9 | 600 |
| 01.01.2016 | 4 849 | 1 149 | 0 | 74 970 | 0 | 798 446 | 9,4 | 600 |

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь и оценка степени их влияния на финансовую устойчивость Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют на 20 процентов.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.10.2016 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

| № | Временной интервал | Объем портфеля / позиции | Процент возможных потерь | Возможные потери |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 6 | 7 |
| 1 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска | 0 | 20,0% | 0 |

| | | | | |
|---|---|---------|-------|-------|
| 2 | Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска | 11 | 5,0% | 1 |
| 3 | Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска | 31 955 | 20,0% | 6 392 |
| 4 | Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска | 0 | 20,0% | 0 |
| 5 | Итого по рыночному риску | 31 966 | - | 6 392 |
| 6 | Собственные средства (капитал) | 957 440 | | |
| 7 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 0,7% |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 38,9% |
| 9 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах | | | 38,6% |

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2016 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

| № | Временной интервал | Объем портфеля / позиции | Процент возможных потерь | Возможные потери |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 6 | 7 |
| 1 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска | 5 935 | 20,0% | 1 187 |
| 2 | Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска | 36 597 | 5,0% | 1 830 |
| 3 | Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска | 5 020 | 20,0% | 1 004 |
| 4 | Итого по рыночному риску | 47 551 | - | 4 021 |
| | Собственные средства (капитал) | 798 446 | | |
| 6 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 0,5% |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 35,3% |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах | | | 35,4% |
| 9 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска | | | 5 935 |

По результатам стресс-тестирования формируются отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска. Отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

16.2.1 Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Объектами (зонами, источниками) валютного риска является открытая валютная позиция, образованная вследствие следующих операций, несущих валютный риск:

- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте;
- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в рублях Российской Федерации, величина которых зависит от курсов иностранной валюты;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования валютного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования процентного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, либо курсы (кросс-курсы) иностранных валют;
- предоставление банковских гарантий и поручительств, выраженных в иностранной валюте.

Оценка и анализ валютного риска Банка производится методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют, по отношению к валюте РФ.

Анализ открытой валютной позиции Банка осуществляется по следующим ее компонентам:

- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Банк на регулярной основе проводит оценку валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.10.2016:

| №№ | Наименование иностранной валюты | ОВП | VAR за десять дней, в процентах | VAR за десять дней, в рублях |
|----|---|--------|---------------------------------|------------------------------|
| | Доллар США (840) | 31 955 | 1,19% | 381,12 |
| | Евро (978) | 6 660 | 1,20% | 79,69 |
| | Китайский Юань (156) | 45 | 1,12% | 0,50 |
| | Фунт стерлингов (826) | 29 | 1,43% | 0,41 |
| | Балансирующая позиция в рублях | 38 689 | - | - |
| 1 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях | 31 955 | - | 461,32 |
| 2. | Собственные средства (капитал) | - | | 957 440 |

| | | | | |
|----|--|---|--|-------|
| 3. | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | | 0,05% |
|----|--|---|--|-------|

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю на 01.01.2016

| №№ | Наименование иностранной валюты | ОВП | VAR за десять дней, в процентах | VAR за десять дней, в рублях |
|----|--|-------|---------------------------------|------------------------------|
| | Доллар США (840) | 5 020 | 5,88% | 295,15 |
| | Евро (978) | 1 855 | 7,15% | 132,66 |
| | Балансирующая позиция в рублях | 6 875 | - | - |
| 1 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях | 5 020 | - | 427,81 |
| 2. | Собственные средства (капитал) | - | | 798 446 |
| 3. | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | | 0,05% |
| 4. | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах | - | | 0,6% |

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.10.2016

| Сценарий возможных изменений обменных курсов | Средний уровень риска в течение 2015 года | | Средний уровень риска в течение 6 мес 2016 года | |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление Доллара США на 10% | -5,22% | -0,35% | 0,55% | 0,10% |
| Ослабление Доллара США на 10% | 5,22% | 0,35% | -0,55% | -0,10% |
| Укрепления Евро на 10% | 0,60% | 0,04% | 0,39% | 0,08% |
| Укрепление Евро на 10% | -0,60% | -0,04% | -0,39% | -0,08% |
| Укрепление прочих валют на 10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Ослабление прочих валют на 10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Итого | -5,22% | -0,35% | -0,55% | -0,10% |

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.01.2016

| Сценарий возможных изменений обменных курсов | Средний уровень риска в течение 2014 года | | Средний уровень риска в течение 2015 года | |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление Доллара США на 10% | -2,19% | -0,08% | -5,22% | -0,35% |
| Ослабление Доллара США на 10% | 2,19% | 0,08% | 5,22% | 0,35% |
| Укрепления Евро на 10% | -2,15% | -0,08% | -0,60% | -0,04% |
| Укрепление Евро на 10% | -2,15% | -0,08% | -0,60% | -0,04% |
| Укрепление прочих валют на 10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Ослабление прочих валют на 10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Итого | -2,19% | -0,08% | -5,22% | -0,35% |

16.2.2 Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковского портфеля включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

Для оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов. По состоянию на 01.10.2016 информация представлена в таблице ниже:

| №№ | Временной интервал | Открытые позиции | Коэффициент взвешивания | Взвешенные открытые позиции |
|----|--------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 1 | до 1 месяца | 41 073 | 0,16% | 66 |
| 2 | 1 – 3 месяца | 72 428 | 0,60% | 435 |
| 3 | 3 – 6 месяцев | 74 755 | 1,36% | 1 017 |
| 4 | 6 – 12 месяцев | 270 295 | 2,72% | 7 352 |
| 5 | 1 – 2 года | 312 090 | 5,12% | 15 979 |
| 6 | 2 – 3 года | 303 035 | 8,12% | 24 606 |
| 7 | 3 – 4 года | 91 359 | 10,88% | 9 940 |
| 8 | 4 – 5 лет | 179 840 | 13,36% | 24 027 |
| 9 | 5 – 7 лет | 65 447 | 17,44% | 11 414 |

| | | | | |
|----|--|---------|--------|---------|
| 10 | 7 – 10 лет | -99 044 | 21,20% | -20 997 |
| 11 | 10 – 15 лет | 16 794 | 26,60% | 4 467 |
| 12 | 15 – 20 лет | 0 | 31,00% | 0 |
| 13 | свыше 20 лет | 0 | 33,72% | 0 |
| | | | | |
| | Сумма взвешенных открытых длинных позиций | | | 99 302 |
| | Сумма взвешенных открытых коротких позиций | | | -20 997 |
| | Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция | | | 78 305 |
| | Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска | | | -78 305 |
| | Собственные средства (капитал) | | | 957 440 |
| | Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах | | | -8,2% |

По состоянию на 01.01.2016 информация представлена в таблице ниже:

| №№ | Временной интервал | Открытые позиции | Коэффициент взвешивания | Взвешенные открытые позиции |
|----|--|------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 1 | до 1 месяца | 45 419 | 0.16% | 73 |
| 2 | 1 – 3 месяца | -258 377 | 0.60% | -1 550 |
| 3 | 3 – 6 месяцев | 56 380 | 1.36% | 767 |
| 4 | 6 – 12 месяцев | 248 661 | 2.72% | 6 764 |
| 5 | 1 – 2 года | 446 014 | 5.12% | 22 836 |
| 6 | 2 – 3 года | 39 341 | 8.12% | 3 195 |
| 7 | 3 – 4 года | 73 081 | 10.88% | 7 951 |
| 8 | 4 – 5 лет | 142 415 | 13.36% | 19 027 |
| 9 | 5 – 7 лет | 48 295 | 17.44% | 8 423 |
| 10 | 7 – 10 лет | -169 829 | 21.20% | -36 004 |
| 11 | 10 – 15 лет | 20 239 | 26.60% | 5 384 |
| 12 | 15 – 20 лет | 0 | 31.00% | 0 |
| 13 | свыше 20 лет | 0 | 33.72% | 0 |
| | | | | |
| | Сумма взвешенных открытых длинных позиций | | | 74 418 |
| | Сумма взвешенных открытых коротких позиций | | | -37 554 |

| | | |
|--|--|---------|
| | Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция | 36 864 |
| | Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска | -36 864 |
| | Собственные средства (капитал) | 798 446 |
| | Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах | -4.62% |

16.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
- неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка;
- неоднородность ресурсной базы Банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности;
- оценка стресс-тестирования по значению обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;

- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Служба по управлению рисками (СУР) - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности, обеспечение динамичного развития операций банка на финансовых рынках на основе прогнозирования тенденций, влияющих на эффективное управление мгновенной ликвидностью и оперативного контроля платежной позиции, поддержание ликвидности, обеспечение оперативного контроля за соблюдением нормативов ликвидности, норматива открытой валютной позиции, анализ банковских рисков, расчет лимитов на операции, контроль соблюдения лимитов, ограничивающих банковские риски.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты по кредитованию клиентов Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляется в целях оценки Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

Перечень нормативов ликвидности (согласно главе 3 Инструкции Банка России № 139-И):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

| Наименование показателя | Требования к показателю | 01.01.2016 | 01.04.2016 | 01.07.2016 | 01.10.2016 |
|-------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Н2 | min 15% | 141,36 | 68,85 | 67,46 | 74,17 |
| Н3 | min 50% | 99,24 | 88,51 | 91,1 | 112,73 |
| Н4 | max 120% | 60,08 | 71,35 | 63,79 | 56,32 |

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.10.2016

| № | Временной интервал | До востребов. и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|----------|--|---------------------------|------------|------------|-------------|-----------|--------------|
| 1 | Ликвидные активы | | | | | | |
| | Денежные средства | 744 029 | 744 029 | 744 029 | 744 029 | 744 029 | 764 871 |
| | Финансовые активы, ОСС | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 |
| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 99 225 | 301 064 | 412 340 | 799 156 | 1 051 777 |
| | Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Вложения в ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие активы | 1 072 818 | 1 073 378 | 1 121 751 | 1 156 042 | 1 207 101 | 1 274 235 |

| | | | | | | | |
|----------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 2 | ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 1 816 858 | 1 916 643 | 2 166 855 | 2 312 422 | 2 750 297 | 3 090 894 |
| 3 | Финансовые обязательства | | | | | | |
| | Средства кредитных организаций | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| | Средства клиентов | 796 701 | 825 875 | 827 555 | 1 045 292 | 1 424 241 | 1 624 241 |
| | Выпущенные долговые обязательства | 1 083 | 1 083 | 1 083 | 1 083 | 1 083 | 1 083 |
| | Прочие обязательства | 986 198 | 986 237 | 1 011 828 | 1 024 632 | 1 039 110 | 1 136 393 |
| 4 | Финансовые обязательства нарастающим итогом | 1 783 990 | 1 813 203 | 1 840 474 | 2 071 015 | 2 464 442 | 2 761 725 |
| | Внебалансовые обязательства и гарантии | 400 427 | 400 427 | 400 427 | 400 427 | 400 427 | 400 427 |
| 5 | Избыток (дефицит) ликвидности | -367 559 | -296 987 | -74 046 | -159 020 | -114 572 | -71 258 |
| 6 | Козф-т избытка (дефицита) ликвидности | -20,6% | -16,4% | -4,0% | -7,7% | -4,6% | -2,6% |

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2016

| № | Временной интервал | До востребования и на 1 день | | | | | |
|----------|--|------------------------------|------------|-------------|-----------|--------------|-----------|
| | | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года | |
| 1 | Ликвидные активы | | | | | | |
| | Денежные средства | 2 029 489 | 2 029 489 | 2 029 489 | 2 029 489 | 2 029 489 | 2 065 930 |
| | Финансовые активы, ОСС | 42 491 | 42 491 | 43 641 | 43 641 | 46 621 | 70 208 |
| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 10 112 | 37 870 | 338 330 | 506 455 | 660 072 |
| | Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Вложения в ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Прочие активы | 341 176 | 344 516 | 347 622 | 357 302 | 362 620 | 378 850 |
| 2 | ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 2 413 156 | 2 426 608 | 2 458 622 | 2 768 762 | 2 945 185 | 3 175 060 |
| 3 | Финансовые обязательства | | | | | | |
| | Средства кредитных организаций | 44 478 | 269 601 | 269 601 | 269 601 | 269 601 | 269 601 |
| | Средства клиентов | 821 570 | 1 131 518 | 1 401 280 | 1 557 046 | 1 558 046 | 1 758 046 |
| | Выпущенные долговые обязательства | 12 781 | 12 781 | 12 781 | 12 781 | 12 781 | 12 781 |
| | Прочие обязательства | 981 923 | 985 813 | 988 362 | 992 912 | 1 001 934 | 1 108 192 |
| 4 | Финансовые обязательства нарастающим итогом | 1 860 752 | 2 399 713 | 2 672 024 | 2 832 340 | 2 842 362 | 3 148 620 |
| | Внебалансовые обязательства и гарантии | 589 831 | 589 831 | 589 831 | 589 831 | 589 831 | 589 831 |
| 5 | Избыток (дефицит) ликвидности | -37 427 | -562 936 | -803 233 | -653 409 | -487 008 | -563 391 |
| 6 | Кэф-т избытка (дефицита) ликвидности | -2,0% | -23,5% | -30,1% | -23,1% | -17,1% | -17,9% |

16.4 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 Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Неблагоприятными событиями операционного риска являются операционные убытки Банка в следующих формах их проявления:

- снижение стоимости или досрочное списание (выбытие) активов Банка;
- незапланированные оттоки денежных средств Банка, в том числе:
- затраты на восстановление процессов Банка, в том числе устранение последствий ошибок, авария, стихийных бедствий и других аналогичных факторов;
- прочие непредвиденные убытки.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со своей стратегией развития, в том числе направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе уменьшения (исключения) вероятности понесения Банком операционных убытков, либо их размера.

Расчета размера операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на 01.10.2016

| | 2013 | 2014 | 2015 | ИТОГО |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 82 670 | 101 016 | 169 732 | 117 806 |
| Чистые непроцентные доходы | 113 255 | 176 346 | 235 724 | 175 259 |
| Операционный риск | | | | 43 960 |

и на 01.01.2016:

| | 2012 | 2013 | 2014 | ИТОГО |
|----------------------------|--------|---------|---------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 67 281 | 82 670 | 101 016 | 83 656 |
| Чистые непроцентные доходы | 12 716 | 113 255 | 176 346 | 100 772 |
| Операционный риск | | | | 27 664 |

С целью идентификации (выявления) операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или банковских продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка);
- анализ подверженности операционному риску бизнес-процессов (направлений) деятельности Банка;
- анализ отдельных операций Банка;
- анализ внутренних процессов Банка.

Деятельность по идентификации (выявлению) операционного риска Банка является непрерывным процессом деятельности Банка.

Минимизация уровня операционного риска достигается путем контроля за всеми сферами деятельности Банка и разработки и оптимизации процедур осуществления бизнес-процессов и прочих внутренних процессов Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации операционного риска в следующих целях:

- определение размера влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска Банка в случае увеличения валового дохода, при неизменном размере собственных средств, и определение степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска. Результаты стресс-тестирования минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска на 01.10.2016:

| № | Наименование статьи | Валовой доход | Кэф β | Первый сценарий | | Второй сценарий | |
|-----|---|---------------|----------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | | | | Увеличение валового дохода на 10% | Минимальные требования | Увеличение валового дохода на 30% | Минимальные требования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Банковское обслуживание физических лиц | 64 421,75 | 12% | 70 863,93 | 8 503,67 | 83 748,28 | 10 049,79 |
| 2. | Банковское обслуживание юридических лиц | 169 903,00 | 15% | 186 893,30 | 28 034,00 | 220 873,90 | 33 131,09 |
| 3. | Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов) | -16 544,75 | 18% | -18 199,23 | -3 275,86 | -21 508,18 | -3 871,47 |
| 4. | Агентские услуги | 2 649,00 | 15% | 2 913,90 | 437,09 | 3 443,70 | 516,56 |
| 5. | Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов | 123 335,50 | 18% | 135 669,05 | 24 420,43 | 160 336,15 | 28 860,51 |
| 6. | Брокерская деятельность | -2 295,50 | 12% | -2 525,05 | -303,01 | -2 984,15 | -358,10 |
| 7. | Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу) | | | | 722 703,92 | | 854 104,63 |
| 8. | Собственные средства (капитал) | | | | 957 440,00 | | 957 440,00 |
| 9. | Соотношение суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска и размера собственных средств (капитала) Банка, в процентах (стр. 7 / стр. 8) | | | | 75,48% | | 89,21% |
| 10. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах | | | | 38,88% | | 38,88% |

| | | | |
|-----|--|-----------|-----------|
| 11. | Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» | 43 959,70 | 43 959,70 |
| 12. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах | 36,33% | 34,60% |

Результаты стресс-тестирования минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска на 01.01.2016 :

| № | Наименование статьи | Валовой доход | Кэф фици ент β | Первый сценарий | | Второй сценарий | |
|-----|---|---------------|----------------------|--|-------------------------------|---|-------------------------------|
| | | | | Увеличение валового дохода на 10% | Минимальн ые требования | Увеличение валового дохода на 30% | Минимальн ые требования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Банковское обслуживание физических лиц | 58 635,00 | 12% | 64 498,50 | 7 739,82 | 76 225,50 | 9 147,06 |
| 2. | Банковское обслуживание юридических лиц | 93 592,00 | 15% | 102 951,20 | 15 442,68 | 121 669,60 | 18 250,44 |
| 3. | Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов) | -58 723,00 | 18% | -64 595,30 | -11 627,15 | -76 339,90 | -13 741,18 |
| 4. | Агентские услуги | 3 468,00 | 15% | 3 814,80 | 572,22 | 4 508,40 | 676,26 |
| 5. | Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов | 225 974,00 | 18% | 248 571,40 | 44 742,85 | 293 766,20 | 52 877,92 |
| 6. | Брокерская деятельность | -6 186,00 | 12% | -6 804,60 | -816,55 | -8 041,80 | -965,02 |
| 7. | Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу) | | | | 700 673,33 | | 828 068,48 |
| 8. | Собственные средства (капитал) | | | | 803 523,00 | | 803 523,00 |
| 9. | Соотношение суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска и размера собственных средств (капитала) Банка, в процентах (стр. 7 / стр. 8) | | | | 87,20% | | 103,05% |
| 10. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах | | | | 35,56% | | 35,56% |

| | | | |
|-----|--|-----------|-----------|
| 11. | Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» | 27 664,00 | 27 664,00 |
| 12. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах | 30,73% | 29,31% |

17. Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период банком не совершались сделки по уступке прав требований.

18. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка www.lcb.ru в составе промежуточной отчетности на 01 октября 2016 года.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«27» октября 2016 года