

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности на 01.07.2016**  
**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- 30.06.2016

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                  | 01.07.2016 | На 01.01.2016 |
|-------------------------------|------------|---------------|
| Активы                        | 2 735 885  | 3 481 669     |
| Обязательства                 | 2 005 349  | 2 869 859     |
| Источники собственных средств | 730 536    | 611 810       |
| Прибыль после уплаты налогов  | 118 726    | 35 606        |
| Капитал                       | 924 974    | 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 (+),<br>снижение (-) |        |
|---|------------------|------------|--------------|------------|------------------------------|--------|
|   | 01.07.2016       | 01.01.2016 | 01.07.2016   | 01.01.2016 | тыс. руб.                    | %      |
| Наличные денежные средства                              | 93 317           | 81 967     | 9,6          | 14,1       | 11 350                       | 13,8   |
| Денежные средства на счетах в Банке России              | 75 014           | 294 596    | 7,7          | 26,1       | (219 582)                    | (74,5) |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ | 805 926          | 1 689 367  | 82,7         | 58,6       | (883 441)                    | (52,3) |
| Денежные средства на                                    | 0                | 0          | 0            | 0          | 0                            | 0      |

|  |                |                  |              |              |                     |               |
|--|----------------|------------------|--------------|--------------|---------------------|---------------|
| счетах в кредитных организациях-нерезидентах |                |                  |              |              |                     |               |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>974 257</b> | <b>2 065 930</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>(-1 091 673)</b> | <b>(52,8)</b> |

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 01.07.2016 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) |               |
|---|------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | 01.07.2016       | 01.01.2016    | тыс. руб.          | %             |
| Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 289              | 42 491        | (42 202)           | (99,3)        |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>289</b>       | <b>42 491</b> | <b>(42 202)</b>    | <b>(99,3)</b> |

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

| Наименование                                     | Сумма, тыс. руб. |               | Прирост/(снижение) |                |
|--|------------------|---------------|--------------------|----------------|
|  | 01.07.2016       | 01.01.2016    | тыс. руб.          | %              |
| <b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>      | <b>0</b>         | <b>36 556</b> | <b>(36 556)</b>    | <b>(100,0)</b> |
| - эмитированные в валюте РФ                      | 0                | 0             | 0                  | 0              |
| - эмитированные в долларах США                   | 0                | 36 556        | (36 556)           | (100,0)        |
| Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ | 10               | 5 935         | (5 925)            | 99,8           |
| Производные финансовые инструменты               | 0                | 0             | 0                  | 0              |
| Иные договоры                                    | 279              | 0             | 279                | 100,0          |
| <b>ИТОГО</b>                                     | <b>289</b>       | <b>42 491</b> | <b>(42 202)</b>    | <b>(99,3)</b>  |

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 **01.07.2016** отражена в таблице.

| Наименование                                    | Срок погашения | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура вложений, % |
|---|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>     |                | 10                              | <b>100,0</b>          |
| Долговые обязательства не кредитных организаций | 04.04.2019     | 10                              | 100,0                 |
| <b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>      |                | 0                               | <b>0</b>              |
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций  |                | 0                               | 0                     |
| <b>Итого</b>                                    |                | <b>10</b>                       | <b>100,0</b>          |

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, % |
|--|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>                                |                | <b>36 556</b>                   | <b>86,1</b>           |
| Долговые обязательства не кредитных организаций – нерезидентов (евробонды) | Свыше года     | 36 556                          | 86,1                  |
| <b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>                                 |                | <b>5 935</b>                    | <b>13,9</b>           |
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций                             | -              | 5 935                           | 13,9                  |
| <b>Итого</b>   |                | <b>42 491</b>                   | <b>100,0</b>          |

Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.07.2016 отсутствуют.

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

| Наименование                 | Сумма, тыс. руб. |                  | Прирост/(снижение) |             |
|------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
|                              | 01.07.2016       | 01.01.2016       | тыс. руб.          | %           |
| Чистая ссудная задолженность | <b>1 579 036</b> | <b>1 135 972</b> | <b>443 064</b>     | <b>39,0</b> |

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

| Наименование  | 01.07.2016       | 01.01.2016       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>                               | <b>1 681 772</b> | <b>1 293 072</b> |
| <b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>          | <b>1 326 190</b> | <b>912 378</b>   |
| <i>по видам экономической деятельности:</i>                                       | 1 304 343        | 829 324          |
| обрабатывающие производства, из них:  | 228 482          | 142 301          |
| <i>химическое производство</i>  | -                | -                |
| <i>сельское хозяйство</i>   | 199 969          | 112 570          |
| <i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>                  | 28 513           | 29 731           |
| <i>металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</i> | -                | -                |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды                          | -                | 134 701          |
| строительство, из них:  | 313 318          | 108 878          |
| строительство зданий и сооружений   | 142 544          | 58 878           |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 202 712          | 122 589          |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 194 124          | 171 172          |
| транспорт и связь  |                  | -                |
| прочие виды деятельности   | 365 707          | 149 683          |
| <i>на завершение расчетов</i>  | 21 847           | 83 054           |
| <b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>   | <b>353 439</b>   | <b>380 694</b>   |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)  | 2 444            | 2 815            |
| ипотечные ссуды  | 75 076           | 86 114           |
| автокредиты  | 2 755            | 4 411            |
| иные потребительские ссуды   | 273 164          | 283 755          |
| <i>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</i>                         | <i>2 143</i>     | <i>3 599</i>     |
| <i>Прочие размещенные средства</i>   | <i>0</i>         | <i>246</i>       |
| <b>Резерв</b>  | <b>(102 736)</b> | <b>(157 346)</b> |
| <b>Итого</b>   | <b>1 579 036</b> | <b>1 135 972</b> |

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 01.07.2016, а также для сравнения на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование         | 01.07.2016       | 01.01.2016       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Москва               | 1 126 958        | 741 633          |
| Московская обл.      | 290 750          | 279 653          |
| Тульская обл.        | 356              | 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   | 11 494           | 11 755           |
| Рязанская обл.       | 0                | 134 701          |
| Свердловская обл.    | -                | 2 815            |
| Воронежская обл.     | 199 969          | 112 570          |
| Саратовская область  | 4 000            | 4000             |
| Республика Татарстан | 0                | 256              |
| Белгородская область | 44 029           | 0                |
| Ульяновская область  | 155              | 0                |
| <b>Резерв</b>        | <b>(102 736)</b> | <b>(157 346)</b> |

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
| <b>Итого</b> | <b>1 579 036</b> | <b>1 135 972</b> |
|--------------|------------------|------------------|

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

| <b>Наименование</b>                                 | <b>01.07.2016</b> | <b>01.01.2016</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 день и до востребования, в том числе просроченные | 4 156             | 4 084             |
| от 2 до 30 дней                                     | 12 727            | 0                 |
| от 31 до 90 дней                                    | 45 617            | 11 385            |
| от 91 до 180 дней                                   | 65 703            | 212 320           |
| от 181 до 270 дней                                  | 197 363           | 161 007           |
| от 271 до 1 года                                    | 233 552           | 95 131            |
| Свыше года  | 1 122 654         | 809 391           |
| <b>Резерв</b>                                       | <b>(102 736)</b>  | <b>(157 346)</b>  |
| <b>Итого</b>  | <b>1 579 036</b>  | <b>1 135 972</b>  |

### **5. Прочие активы**

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

| <b>Наименование</b>                                    | <b>Сумма, тыс. руб.</b> |                   | <b>Структура, %</b> |                   | <b>Прирост (+),<br/>снижение (-)</b> |               |
|--|-------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------------------|---------------|
|  | <b>01.07.2016</b>       | <b>01.01.2016</b> | <b>01.07.2016</b>   | <b>01.01.2016</b> | <b>тыс. руб.</b>                     | <b>%</b>      |
| <b>Прочие активы всего, в том числе:</b>               | <b>155 954</b>          | <b>179 787</b>    | <b>100,0</b>        | <b>100,0</b>      | <b>(23 833)</b>                      | <b>(13,3)</b> |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:       | 100 941                 | 33 352            | 64,7                | 18,6              | 67 589                               | 202,7         |
| <i>в иностранной валюте</i>                            | 100 941                 | 33 352            |                     |                   |                                      |               |
| Расчеты по брокерским операциям, из них:               | 49 745                  | 141 218           | 31,9                | 78,5              | (91 473)                             | (64,8)        |
| <i>в иностранной валюте</i>                            | 49 745                  | 141 218           |                     |                   |                                      |               |
| Расходы будущих периодов                               | 2 582                   | 2 709             | 1,7                 | 1,5               | (127)                                | (4,7)         |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: | 2 686                   | 2 481             | 1,7                 | 1,4               | 205                                  | 8,3           |
| Прочие   | 0                       | 27                | 0,0                 | 0,0               | (27)                                 | 100,0         |
| <b>Резерв</b>  | <b>(1 576)</b>          | <b>( 1 476)</b>   |                     |                   | <b>(100)</b>                         | <b>6,8</b>    |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>154 378</b>          | <b>178 311</b>    |                     |                   | <b>(23 933)</b>                      | <b>(13,4)</b> |

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) |          |
|-------------------------------|------------------|------------|--------------------|----------|
|                               | 01.07.2016       | 01.01.2016 | тыс. руб.          | %        |
| Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ | 0                | 0          | 0                  | 0        |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b> |

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) |               |
|---|------------------|------------------|--------------------|---------------|
|   | 01.07.2016       | 01.01.2016       | тыс. руб.          | %             |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 860 000        | 2 571 253        | (711 253)          | (27,7)        |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>1 860 000</b> | <b>2 571 253</b> | <b>(711 253)</b>   | <b>(27,7)</b> |

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

| Наименование  | 01.07.2016       | 01.01.2016       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица</b>                               | <b>1 823 703</b> | <b>2 566 513</b> |
| Расчетные счета юридических лиц                       | 863 386          | 816 779          |
| Срочные депозиты                                      | 471 810          | 736 526          |
| Средства на брокерских счетах                         | 288 509          | 813 208          |
| Прочие привлеченные средства (субординированный займ) | 200 000          | 200 000          |
| <b>Физические лица</b>                                | <b>36 297</b>    | <b>4 742</b>     |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей       | 36 297           | 4 742            |
| <b>Итого</b>  | <b>1 860 000</b> | <b>2 571 255</b> |

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

| Наименование  | 01.07.2016 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Торговая деятельность   | 317 969    | 324 445    |
| Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества. | 1 269 324  | 1 835 623  |
| Работы и услуги   | 72 777     | 60 453     |
| Разработка программного обеспечения и консультирование  | 10 134     | 4 067      |
| Операции с недвижимостью  | 72 134     | 190 861    |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Производство   | 6 179            | 1 224            |
| Организация перевозок  | 254              | 1 375            |
| Строительство  | 98 754           | 137 349          |
| Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности | 12 475           | 11 474           |
| Прочее   | 0                | 4 382            |
| <b>Итого</b>   | <b>1 860 000</b> | <b>2 571 253</b> |

### 8. Выпущенные долговые обязательства

|              |                   |                   |
|--------------|-------------------|-------------------|
|              | <b>01.07.2016</b> | <b>01.01.2016</b> |
| Векселя      | 1 083             | 12 781            |
| <b>Итого</b> | <b>1 083</b>      | <b>12 781</b>     |

По состоянию на 01.07.2016 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 (+),<br>снижение (-) |             |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|-------------|
|  | 01.07.2016       | 01.01.2016   | 01.07.2016   | 01.01.2016   | тыс. руб.                    | %           |
| Средства на счете по учету невыясненных сумм                 | 80               | -            | 1,1          |              | 80                           | 100,00      |
| Обязательства по уплате процентов                            | 105              | 1 126        | 1,4          | 25,2         | (1021)                       | (90,7)      |
| Доходы будущих периодов                                      | 2                | 2 223        | 0,0          | 49,8         | (2 221)                      | (99,9)      |
| Обязательства по уплате текущих налогов                      | 1 768            | 619          | 24,3         | 13,9         | 1 149                        | 185,6       |
| Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям | 0                | 311          | 0,0          | 7,0          | (311)                        | (100,0)     |
| Прочие   | 5 317            | 185          | 73,1         | 4,1          | 5 132                        | 2774,0      |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>7272</b>      | <b>4 464</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>2 808</b>                 | <b>62,9</b> |

Изменение числовых показателей по строке «Обязательства по уплате текущих налогов», а также «Прочие» связано с отражением обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (отпускных) и уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды по предстоящим выплатам в соответствии с Положением Банка России от 16 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»..

### 10. Прибыль

| Наименование   | Сумма, тыс. руб. |                | Прирост/(снижение) |             |
|--|------------------|----------------|--------------------|-------------|
|  | 01.07.2016       | 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     | 118 726          | 35 606         | 83 120             | 233,4       |
| <b>Итого</b>   | <b>375 535</b>   | <b>258 589</b> | <b>116 946</b>     | <b>45,2</b> |

Существенное изменение числовых показателей строк 33 и 34 в сравнении с отчетной датой 01.01.2016 стало следствием переквалификации 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) |              |
|---|------------------|----------------|--------------------|--------------|
|   | 01.07.2016       | 01.01.2016     | тыс. руб.          | %            |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 7 352 719        | 774 814        | 6 577 905          | 849,0        |
| <b>ИТОГО</b>                                    | <b>7 352 719</b> | <b>774 814</b> | <b>6 577 905</b>   | <b>849,0</b> |

### 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 01.07.2015 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование                                  | 01.07.2016    | 01.07.2015    |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 19 289        | 14 863        |
| Отложенный налоговый актив                    | ( 1 338)      | 515           |
| <b>Итого</b>                                  | <b>17 951</b> | <b>15 378</b> |

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 01.07.2015 (тыс. руб.):



| Наименование              | 01.07.2016    | 01.07.2015    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Вознаграждения работникам | 27 178        | 20 796        |
| <b>ИТОГО</b>              | <b>27 178</b> | <b>20 796</b> |

Основными статьями доходов Банка на 01.07.2016 являлись доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и доходы от восстановления резервов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г №254-П и Положением Банка России от 20.03.2004г № 283-П.

Основными статьями доходов Банка на 01.07.2015 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, % |              |
|--|------------------|----------------|----------------------|--------------|
|  | 01.07.2016       | 01.07.2015     | 01.07.2016           | 01.07.2015   |
| Процентные доходы,   | 161 869          | 111 399        | 58.3                 | 34.2         |
| в том числе:   |                  |                |                      |              |
| - от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями) | 158 570          | 102 008        |                      |              |
| - от вложений в ценные бумаги  | 3 162            | 3 910          |                      |              |
| - от размещения средств в кредитных организациях                             | 137              | 5 481          |                      |              |
| Изменение резерва  | 57 074           | -              | 20.5                 | -            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                              | -                | 198 683        | -                    | 60.9         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                               | 31 000           | -              | 11.2                 | -            |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами                                 | 19 400           | -              | 7.0                  |              |
| Комиссионные доходы  | 7 179            | 7 598          | 2.6                  | 2.3          |
| Прочие операционные доходы   | 1 268            | 8 325          | 0.5                  | 2.6          |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>277 790</b>   | <b>326 005</b> | <b>100.0</b>         | <b>100.0</b> |

Основными статьями расходов Банка на 01.07.2016 были операционные расходы, расходы по привлеченным средствам клиентов и комиссионные расходы.

Основными статьями расходов Банка на 01.07.2015 стали 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 01.07.2016год:

| Статьи расходов      | Сумма, тыс. руб. |            | Структура расходов, % |            |
|----------------------|------------------|------------|-----------------------|------------|
|                      | 01.07.2016       | 01.07.2015 | 01.07.2016            | 01.07.2015 |
| Операционные расходы | 76 432           | 66 897     | 48.1                  | 23.7       |

|   |                |                |              |              |
|---|----------------|----------------|--------------|--------------|
| Процентные расходы,   | 30 945         | 38 708         | 19.5         | 13.7         |
| в том числе:  |                |                |              |              |
| - по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями) | 26 017         | 37 201         |              |              |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций                             | 4 908          | 1 507          |              |              |
| - по выпущенным долговым обязательствам                                       | 20             | 0              |              |              |
| Изменение резерва   | -              | 50654          | -            | 18.0         |
| Чистые расходы от операций с иностранной валюты                               | 9 618          | -              | 6.0          | -            |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты                               | -              | 23 218         | -            | 8.2          |
| Чистые расходы от операций с ценными бумагами                                 | -              | 45 310         | -            | 16.1         |
| Комиссионные расходы  | 22 363         | 39 889         | 14.1         | 14.2         |
| Расход по налогам   | 19 706         | 17 150         | 12.4         | 6.1          |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>159 064</b> | <b>281 826</b> | <b>100.0</b> | <b>100.0</b> |

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2016 года составил 118 726 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 1 полугодие 2015 года, прибыль составила 44 179 тысяч рублей.

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

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 отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу.

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

| Наименование показателя        | На 01.07.2016 | На 01.01.2016 | Прирост (снижение) | Прирост (снижение) |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|
|                                |               |               | тыс. руб.          | %                  |
| Основной капитал, в т.ч.:      | 608 828       | 576 015       | 32 813             | 5,7                |
| Базовый капитал, в т.ч.        | 608 828       | 576 015       | 32 813             | 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. | 316 146       | 222 431       | 93 715             | 42,1               |
| Прибыль:                       | 116 146       | 22 431        | 93 715             | 417,8              |
| текущего года                  | 116 146       | 22 431        | 93 715             | 417,8              |
| прошлых лет                    | 0             | 0             | 0                  | 0                  |
| Субординированный займ         | 200 000       | 200 000       | 0                  | 0                  |
| Собственные средства (капитал) | 924 974       | 798 446       | 126 528            | 15,8               |

По состоянию на 01.07.2016 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет. По состоянию на 01.04.2015г субординированный займ включался в расчет капитала Банка с учетом

коэффициента дисконтирования, установленного п.8.2. Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель Ш») (далее – «Положения № 395-П»). 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:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)  |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | 2  | 3            | 4                       | 5  | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 24, 26       | 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, в том числе: | 15, 16       | 1 988 526               | X  | X            | X                       |
| 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 | 7 001 | X  | X      | X     |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X  | 1 789 | 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  | 1 789 | "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  | 1 193 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 1 193 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9  | 4 331 | 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  | 4 331 | "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 01.07.2016 существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период произошло в связи с уменьшением средств на счетах в кредитных организациях, а также окончанием сроков действия договоров по неиспользованным кредитным линиям.

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

| №пп  | Наименование показателя   | 01.07.2016 | 01.01.2016 |
|--|---|------------|------------|
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                  |   |            |            |
| 1  | Величина балансовых активов, всего:   | 2 716 750  | 3 447 264  |
| 2  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  | 2 982      | 189        |
| 3  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:  | 2 713 768  | 3 447 075  |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |   |            |            |
| 17   | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:                   | 273 956    | 589 831    |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  | 204 476    | 497 950    |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:              | 69 480     | 91 881     |
| <b>Капитал риска</b>   |   |            |            |
| 20   | Основной капитал  | 608 828    | 576 015    |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 2 783 248  | 3 538 956  |
| <b>Показатель финансового рычага</b>                               |   |            |            |
| 22   | Показатель финансового рычага по Базелю III, %  | 21,9       | 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   | 01.07.2016 | 01.07.2015 |
|--|------------|------------|
| Наличные денежные средства                                     | 93 317     | 90 535     |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 75 014     | 33 583     |
| Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:      | 434 714    | 660 413    |
| в кредитных организациях                                       | 25 418     | 335 727    |
| в не кредитных организациях                                    | 409 296    | 324 686    |
| Российской Федерации   | 434 714    | 660 413    |
| Других странах   | 0          | 0          |
| Средства на торговых банковских счетах                         | 7 544      | 288        |
| Остатки на клиринговых счетах                                  | 363 668    | 299 644    |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>974 257</b> | <b>784 531</b> |
|---|----------------|----------------|

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

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 июня 2016года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты на ежедневной основе.

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

Сведения об изменениях норматива достаточности капитала в отчетном периоде:

| <b>Наименование</b>  | <b>Минимально допустимое значение, %</b> | <b>На 01.07.2016</b> | <b>На 01.01.2016</b> | <b>Максимальное значение в отчетном периоде, %<br/>На 01.04.2016</b> | <b>Минимальное значение в отчетном периоде,%<br/>На 01.02.2016</b> |
|--|--|----------------------|----------------------|--|--|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) | 8%                                       | 36,6%                | 35,3%                | 38,9%  | 33,0%  |
|  |  |                      |                      |  |  |

На 01.07.2016 и 01.01.2016 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие показатели:

| <b>Наименование</b>                            | <b>01.07.2016</b> | <b>01.01.2016</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Капитал (с учетом событий после отчетной даты) | 924 974           | 798 446           |
| Активы, взвешенные с учетом риска              | 2 525 182         | 2 259 327         |

Информация об объеме требований по регуляторному капиталу на покрытие рисков по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 представлены в таблице ниже.

| <b>Наименование показателя</b>                 | <b>на 01.07.2016</b> | <b>на 01.01.2016</b> |
|--|----------------------|----------------------|
| Стандартный риск по балансовым активам         | 1 660 564            | 1 294 135            |
| Операции с повышенным коэффициентом риска      | 169 114              | 351 562              |
| Кредитный риск по внебалансовым обязательствам | 47 702               | 37 874               |
| Риск по операциям со связанными сторонами      | 12 034               | 12 934               |
| Кредитный риск по срочным сделкам              | 0                    | 0                    |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 0                | 0                |
| Рыночный риск   | 32 745           | 74 971           |
| Операционный риск   | 43 960           | 27 664           |
| <b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>   | <b>1 966 119</b> | <b>1 799 140</b> |
| <b>Среднее значение суммы рисков за отчетный период</b>   | <b>1 882 630</b> |                  |
| Собственные средства (капитал)  | 924 974          | 798 446          |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0)  | 36,6             | 35,3             |
| Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)   | 21,3             | 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.





|  |           |         |           |         |        |        |         |         |
|--|-----------|---------|-----------|---------|--------|--------|---------|---------|
| <b>Активы, всего, в том числе:</b>         | 2 640 129 | 986 824 | 1 003 283 | 568 007 | 15 846 | 66 169 | 218 378 | 104 312 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность  | 1 681 772 | 30 143  | 1 003 205 | 567 978 | 15 846 | 64 600 | 216 961 | 102 736 |
| Требования по получению процентных доходов | 299       | 64      | 77        | -       | -      | 158    | X       | 159     |
| Корреспондентские счета                    | 805 926   | 805 926 | -         | -       | -      | -      | -       | -       |
| Прочие требования                          | 152 132   | 150 691 | 1         | 29      | -      | 1 411  | 1 417   | 1 417   |
| Реструктурированные ссуды                  | -         | -       | -         | -       | -      | -      | -       | -       |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2016:

|  | Сумма требования | Категории качества |         |         |        |         | Резерв на возможные потери |                           |
|--|------------------|--------------------|---------|---------|--------|---------|----------------------------|---------------------------|
|  |                  | 1                  | 2       | 3       | 4      | 5       | расчетный                  | Фактически сформированный |
| <b>Активы, всего, в том числе:</b>         | 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                  | -                | -                  | -       | -       | -      | -       | -                          | -                         |

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

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. |            | Структура, % |            |
|--------------|------------------|------------|--------------|------------|
|              | 01.07.2016       | 01.01.2016 | 01.07.2016   | 01.01.2016 |
| Активы       | 2 640 129        | 3 159 237  | 100,0        | 100,0      |

|  |        |         |     |     |
|--|--------|---------|-----|-----|
| Просроченная ссудная задолженность   | 72 534 | 20 324  | 2,7 | 0,6 |
| Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | -      | 137 596 | -   | 4,4 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2016:

| 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:                                   | 34 392                     | -                | -                 | 2 613         | 34 065                     |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 113                        | -                | -                 | 113           | 113                        |
| -прочие активы   | -                          | -                | -                 | -             | -                          |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:                   | 25 369                     | 8 681            | 94                | 1 607         | 5 564                      |
| -ипотечные ссуды   | -                          | 8 681            | -                 | -             | 1 793                      |
| -автокредиты   | -                          | -                | -                 | 374           | 374                        |
| -иные потребительские ссуды  | 25 305                     | -                | 94                | 1 188         | 3 352                      |
| -прочие активы   | -                          | -                | -                 | -             | -                          |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                | 64                         | -                | -                 | 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           | -                 | 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  | -                          | -                | -                 | 45            | 45                         |

|   |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|
| доходов по требованиям к физическим лицам |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|

### Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

|                | Ссудная и приравненная к ссудной задолженность | Начисленные проценты | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | Итого   |
|----------------|--|----------------------|---------------|---|---------|
| На 01.01.2016  | 157 347  | 169                  | 1 464         | 11 883                                      | 170 863 |
| Создание       | 251 229  | 143                  | 3 144         | 192 262                                     | 446 779 |
| Восстановление | 305 840  | 153                  | 3 191         | 195 691                                     | 504 876 |
| На 01.07.2016  | 102 736  | 159                  | 1 417         | 8 454                                       | 112 766 |
| Изменение      | -54 611  | -10                  | -47           | -3 429                                      | -58 097 |

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.07.2016

| №  | Наименование   | Объем портфеля / позиции | Процент возможных потерь | Возможные потери |
|----|--|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 1  | 2  | 3                        | 4                        | 5                |
| 1. | Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)   | 1 617 172                | 10,0%                    | 161 717          |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)  | 956 788                  | 10,0%                    | 95 679           |
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)  | 2 573 960                | 10,0%                    | 257 396          |
| 4. | Собственные средства (капитал)   |                          |                          | 924 974          |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах            |                          |                          | 27,8%            |
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах  |                          |                          | 36,6%            |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах |                          |                          | 26,4%            |

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<br>(без ссуд учета V категории качества)  | 1 176 073 | 10,0% | 117 607 |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск<br>(без учета требований V категории качества)   | 1 864 297 | 10,0% | 186 430 |
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск<br>(без учета активов V категории качества)   | 3 040 370 | 10,0% | 304 037 |
| 4. | Собственные средства (капитал)   |           |       | 803 523 |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах            |           |       | 37,8%   |
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах  |           |       | 35,6%   |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах |           |       | 22,1%   |

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.

В банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжении имущества
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог
5. Оценка условий содержания имущества
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно,
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально,
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода,
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно),
- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению Уполномоченного органа Банка.

По решению Уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность осуществления мониторинга предмета залога.

Проверка имущественного обеспечения может проводиться сотрудниками Отдела оценки залогового имущества как с выездом на место к залогодателю, так и по документам, представленным залогодателем, в случае невозможности посещения залогодателя.

Оценка справедливой стоимости проводится для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал; для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг ежемесячно, в последний рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения стоимости ценных бумаг (в первый месяц - на 10% от залоговой стоимости, в дальнейшем – на 10% от стоимости на последнюю отчетную дату) – в день существенного изменения стоимости.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

|   | <b>01.07.2016</b> | <b>01.01.2016</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Залог, в том числе:</b>  | <b>1 437 995</b>  | <b>1 427 088</b>  |
| недвижимость  | 1 016 204         | 930 842           |
| транспортные средства   | 99 523            | 99 918            |
| прочее имущество и имущественные права  | 229 468           | 211 420           |
| ценные бумаги   | 92 800            | 184 907           |
| <b>Поручительство</b>   | <b>7 952 585</b>  | <b>7 449 457</b>  |
| <b>Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b> | <b>1 071 383</b>  | <b>987 360</b>    |

### **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 | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск | Собственные средства (капитал) | Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала) | Установленный лимит в процентах от собственных средств (капитала) |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---|---|
| 01.07.2016      | 0,34            | 0             | 2 619         | 32 745        | 924 974                        | 3,5   | 600   |
| 01.06.2016      | 0               | 1 097         | 2 093         | 39 879        | 955 282                        | 4,2   | 600   |
| 01.05.2016      | 0               | 1 151         | 1 780         | 36 632        | 950 200                        | 3,9   | 600   |
| 01.04.2016      | 0               | 1 099         | 0             | 13 748        | 927 231                        | 1,5   | 600   |
| 01.03.2016      | 6 462           | 892           | 2 026         | 117 236       | 923 569                        | 12,7  | 600   |
| 01.02.2016      | 4 731           | 1 199         | 2 983         | 111 404       | 862 929                        | 12,9  | 600   |
| 01.01.2016      | 4 849           | 1 149         | 0             | 74 970        | 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 01.07.2016 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   | 10                       | 5,0%                     | 1                |
| 3 | Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска   | 20 582                   | 20,0%                    | 4 116            |
| 4 | Итого по рыночному риску  | 20 592                   | -                        | 4 117            |
|   | Собственные средства (капитал)  | 924 974                  |                          |                  |
| 6 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах            |                          |                          | 0,4%             |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах   |                          |                          | 36,6%            |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах |                          |                          | 36,5%            |
| 9 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска   |                          |                          | 0                |

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            |
| 6 | Собственные средства (капитал)  |                          |                          | 798 446          |
| 7 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах            |                          |                          | 0.50%            |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах   |                          |                          | 35,3             |
| 9 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах |                          |                          | 35,1             |

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 01.07.2016:

| №№ | Наименование иностранной валюты  | ОВП    | VAR за десять дней, в процентах | VAR за десять дней, в рублях |
|----|--|--------|---------------------------------|------------------------------|
|    | Доллар США (840)   | 20 582 | 5,60%                           | 1 152,38                     |
|    | Евро (978)   | 12 115 | 5,61%                           | 679,04                       |
|    | Китайский Юань (156)   | 44     | 5,28%                           | 2,31                         |
|    | Балансирующая позиция в рублях   | 32 740 | -                               | -                            |
| 1  | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях  | 20 582 | -                               | 1 833,73                     |
| 2. | Собственные средства (капитал)   | -      |                                 | 924 974                      |
| 3. | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | -      |                                 | 0,20%                        |
| 4. | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах   | -      |                                 | 2,2%                         |

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 01.07.2016

| Сценарий возможных изменений обменных курсов | Средний уровень риска в течение 2015 года |                                    | Средний уровень риска за 1 ое полугодие 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%                             | 0,12%   | 0,03%                              |
| Ослабление Доллара США на 10%                | 5,22%                                     | 0,35%                              | -0,12%  | -0,03%                             |
| Укрепления Евро на 10%                       | 0,60%                                     | 0,04%                              | 0,34%   | 0,08%                              |
| Ослабление Евро на 10%                       | -0,60%                                    | -0,04%                             | -0,34%  | -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%                              |
| <b>Итого</b>                                 | <b>-5,22%</b>                             | <b>-0,35%</b>                      | <b>-0,34%</b>                                     | <b>-0,08%</b>                      |

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%                              |
| Ослабление 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%                              |
| <b>Итого</b>                                 | <b>-2,19%</b>                             | <b>-0,08%</b>                      | <b>-5,22%</b>                             | <b>-0,35%</b>                      |

### 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 01.07.2016 информация представлена в таблице ниже:

| №№ | Временной интервал   | Открытые позиции | Коэффициент взвешивания | Взвешенные открытые позиции |
|----|--|------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 1  | до 1 месяца  | -94 843          | 0,16%                   | -152                        |
| 2  | 1 – 3 месяца   | -20 320          | 0,60%                   | -122                        |
| 3  | 3 – 6 месяцев  | -21 054          | 1,36%                   | -286                        |
| 4  | 6 – 12 месяцев   | 143 386          | 2,72%                   | 3 900                       |
| 5  | 1 – 2 года   | 430 349          | 5,12%                   | 22 034                      |
| 6  | 2 – 3 года   | 348 275          | 8,12%                   | 28 280                      |
| 7  | 3 – 4 года   | 9 389            | 10,88%                  | 1 021                       |
| 8  | 4 – 5 лет  | 199 747          | 13,36%                  | 26 686                      |
| 9  | 5 – 7 лет  | 44 508           | 17,44%                  | 7 762                       |
| 10 | 7 – 10 лет   | -97 177          | 21,20%                  | -20 602                     |
| 11 | 10 – 15 лет  | 16 944           | 26,60%                  | 4 507                       |
| 12 | 15 – 20 лет  | 0                | 31,00%                  | 0                           |
| 13 | свыше 20 лет   | 0                | 33,72%                  | 0                           |
|    |  |                  |                         |                             |
|    | Сумма взвешенных открытых длинных позиций  |                  |                         | 94 191                      |
|    | Сумма взвешенных открытых коротких позиций   |                  |                         | -21 162                     |
|    | Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция                                |                  |                         | 73 029                      |
|    | Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска |                  |                         | -73 029                     |
|    | Собственные средства (капитал)   |                  |                         | 924 974                     |
|    | Соотношение величины возможного снижения собственных средств (капитала), в процентах     |                  |                         | -7,9%                       |

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 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).

|           | <b>Требования к показателю</b> | <b>01.01.2016</b> | <b>01.04.2016</b> | <b>01.07.2016</b> |
|-----------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Н2</b> | min 15%                        | 141,36            | 68,85             | 67,46             |
| <b>Н3</b> | min 50%                        | 99,24             | 88,51             | 91,1              |
| <b>Н4</b> | max 120%                       | 60,08             | 71,35             | 63,79             |

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.





|   |   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|---|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 5 | <b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>        | <b>-347 925</b> | <b>-438 863</b> | <b>-450 998</b> | <b>-423 634</b> | <b>-303 856</b> | <b>-218 943</b> |
| 6 | <b>Кэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b> | <b>-4,2%</b>    | <b>-5,2%</b>    | <b>-5,3%</b>    | <b>-4,9%</b>    | <b>-3,4%</b>    | <b>-2,4%</b>    |

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     |
|----------|--|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>1</b> | <b>Ликвидные активы</b>                            |                              |                  |                  |                  |                  |                  |
|          | 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          |
| <b>2</b> | <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>                     | <b>2 413 156</b>             | <b>2 426 608</b> | <b>2 458 622</b> | <b>2 768 762</b> | <b>2 945 185</b> | <b>3 175 060</b> |
|          |  |                              |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>3</b> | <b>Финансовые обязательства</b>                    |                              |                  |                  |                  |                  |                  |
|          | 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        |
| <b>4</b> | <b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b> | <b>1 860 752</b>             | <b>2 399 713</b> | <b>2 672 024</b> | <b>2 832 340</b> | <b>2 842 362</b> | <b>3 148 620</b> |

|   |  |                |                 |                 |                 |                 |                 |
|---|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | Внебалансовые обязательства и гарантии       | 589 831        | 589 831         | 589 831         | 589 831         | 589 831         | 589 831         |
| 5 | <b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>         | <b>-37 427</b> | <b>-562 936</b> | <b>-803 233</b> | <b>-653 409</b> | <b>-487 008</b> | <b>-563 391</b> |
| 6 | <b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b> | <b>-2,0%</b>   | <b>-23,5%</b>   | <b>-30,1%</b>   | <b>-23,1%</b>   | <b>-17,1%</b>   | <b>-17,9%</b>   |

#### **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.

Расчет 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 01.07.2016

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

и на 01.01.2016:

|  | <b>2012</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> | <b>ИТОГО</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|
|  |             |             |             |              |

|                            |        |         |         |               |
|----------------------------|--------|---------|---------|---------------|
| Чистые процентные доходы   | 67 281 | 82 670  | 101 016 | 83 656        |
| Чистые непроцентные доходы | 12 716 | 113 255 | 176 346 | 100 772       |
| <b>Операционный риск</b>   |        |         |         | <b>27 664</b> |

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 01.07.2016:

| №  | Наименование статьи                    | Валовой доход | Кэф<br>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 | 62 329,50     | 12%      | 68 562,45                         | 8 227,49               | 81 028,35                         | 9 723,40               |

|     |   |            |     |            |           |            |           |
|-----|---|------------|-----|------------|-----------|------------|-----------|
| 2.  | Банковское обслуживание юридических лиц   | 147 300,00 | 15% | 162 030,00 | 24 304,50 | 191 490,00 | 28 723,50 |
| 3.  | Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)  | -30 489,50 | 18% | -33 538,45 | -6 036,92 | -39 636,35 | -7 134,54 |
| 4.  | Агентские услуги  | 1 734,00   | 15% | 1 907,40   | 286,11    | 2 254,20   | 338,13    |
| 5.  | Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов  | 156 882,00 | 18% | 172 570,20 | 31 062,64 | 203 946,60 | 36 710,39 |
| 6.  | Брокерская деятельность   | -3 603,00  | 12% | -3 963,30  | -475,60   | -4 683,90  | -562,07   |
| 7.  | Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)   |            |     | 717 102,79 |           | 847 485,11 |           |
| 8.  | Собственные средства (капитал)  |            |     | 924 974,00 |           | 924 974,00 |           |
| 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) |            |     | 77,53%     |           | 91,62%     |           |
| 10. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах   |            |     | 36,63%     |           | 36,63%     |           |
| 11. | Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»                           |            |     | 43 960,00  |           | 43 960,00  |           |
| 12. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах          |            |     | 34,67%     |           | 33,11%     |           |

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

| №  | Наименование статьи                    | Валовой доход | Коэффициент 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 | 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](http://www.lcb.ru) в составе промежуточной отчетности на 01 июля 2016 года.

Председатель Правления  
ООО «Первый Клиентский Банк»

Низовцев И.И.

Главный бухгалтер  
«25» июля 2016 года

Муравская Н.Г.