

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2016 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

Аудит отчетности за 1 квартал 2016 года не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, существенных изменений за отчетный квартал не произошло.

В состав пояснительной информации включены описания статей баланса и отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, отчета об обязательных нормативах, отчета о принимаемых Банком значимых рисках.

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, и обособленные структурные подразделения без прав юридического лица, функционирующие на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основным акционером Банка является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайидент Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортола, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs).

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>

2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450.

Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года .
- Moody's: рейтинг «В2», подтвержден 18.12.2014 года.
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Банк завершил 1 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:

| | На 1 января 2016 года | На 1 апреля 2016 года |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | 28 134 367 | 25 663 159 |
| Обязательства | 24 926 307 | 22 438 281 |
| Капитал* | 3 499 252 | 3 319 957 |

* Капитал на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

| | 2015 год | 1 квартал 2016 года |
|-------------------------------|----------|---------------------|
| Прибыль до налогообложения | 102 758 | 92 941 |
| Прибыль после налогообложения | 54 406 | 60 098 |

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

| (в тысячах рублей) | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Наличные денежные средства | 906 697 | 1 294 580 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 447 627 | 785 738 |
| Корреспондентские счета в в банках -Российской Федерации | 292 851 | 2 303 632 |
| -других стран | 274 620 | 2 298 455 |
| -на торговых банковских счетах | 18 217 | 5 163 |
| | 14 | 14 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 647 175 | 4 383 950 |

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, за 1 квартал 2016 года составили 144 900 тыс.руб. (в 2015 году – 142 258 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже ценные бумаги приведены по их справедливой стоимости.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Долговые ценные бумаги, в т.числе | 2 465 463 | 1 847 063 |
| Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления | 199 704 | 60 744 |
| Облигации кредитных организаций | 1 513 880 | 1 084 235 |
| Облигации прочих эмитентов-резидентов | 419 213 | 391 468 |
| Облигации прочих эмитентов-нерезидентов | 332 666 | 310 616 |
| Производные финансовые инструменты всего, в том числе | 27 441 | 170 |
| Форвард, в т.ч. | 27 441 | 2 |
| -иностранная валюта | 27 441 | 2 |
| Своп, в т.ч. | | 168 |
| -иностранная валюта | | 168 |
| ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 492 904 | 1 847 233 |

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

3.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 апреля 2016 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 465 463 | 27 441 | | 2 492 904 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 104 191 | | 100 000 | 204 191 |

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2016 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 847 231 | 2 | | 1 847 233 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 101 090 | | 100 000 | 201 090 |

3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года | Изменение (+/-) абсолютное | Изменение в % |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 2 004 346 | 2 451 254 | (446 908) | -18% |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 2 502 865 | 2 159 453 | 343 412 | 16% |
| Ссуды физическим лицам | 19 469 980 | 19 622 928 | (152 948) | -1% |
| Итого ссудной задолженности | 23 977 191 | 24 233 635 | (256 444) | -1% |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (4 082 635) | (3 887 651) | 194 984 | 5% |
| Итого чистой ссудной задолженности | 19 894 556 | 20 345 984 | (451 428) | -2% |

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | Уд. вес | На 1 января 2016 года | Уд.вес |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|-----------------------|--------|
| Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч. | 2 502 865 | 100% | 2 159 453 | 100% |
| На финансирование текущей деятельности | 2 361 294 | 99% | 2 159 453 | 100% |
| На завершение расчетов | 141 571 | 1% | | |
| Ссуды физическим лицам | 19 469 980 | 100% | 19 622 928 | 100% |
| На потребительские цели | 8 474 837 | 43,5% | 8 415 304 | 43% |
| Ипотечные кредиты | 682 822 | 3,498% | 730 963 | 4% |
| Автокредиты | 10 311 951 | 53% | 10 476 661 | 53% |
| На завершение расчетов | 370 | 0,002% | | |
| Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери) | 21 972 845 | | 21 782 381 | |

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 2 004 346 | 2 451 254 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) | 2 502 865 | 2 159 453 |
| Оптовая и розничная торговля | 1066 314 | 1 074 099 |
| Обрабатывающие производства | 425 059 | 514 223 |
| Транспорт и связь | 13 201 | 8 352 |
| Строительство | 75 205 | 70 809 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 422 234 | 369 325 |
| Прочие виды деятельности | 500 852 | 122 645 |
| Ссуды физическим лицам | 19 469 980 | 19 622 928 |
| Итого ссудной задолженности | 23 977 191 | 24 233 635 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (4 082 635) | (3 887 651) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 19 894 556 | 20 345 984 |

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

| | <i>(в тысячах рублей)</i> | |
|--------------------|---------------------------|-----------------------|
| Регионы | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
| Краснодарский край | 11 490 | 1 851 |
| Красноярский край | 23 | 31 |

| | | |
|-------------------------|----------|-----------|
| Ставропольский край | 335 | 343 |
| Белгородская область | 2 | 2 |
| Брянская область | 30 | 30 |
| Владимирская область | 471 | 432 |
| Волгоградская область | 2 337 | 1 874 |
| Воронежская область | 3 141 | 755 |
| Камчатский край | 900 | 900 |
| Кировская область | 1234 003 | 1 283 099 |
| Костромская область | 2 288 | |
| Самарская область | 696 017 | 679 383 |
| Курганская область | 405 | 454 |
| г. Санкт- Петербург | 6 042 | 5 742 |
| Ленинградская область | 14 308 | 14 583 |
| Липецкая область | 2 945 | |
| г. Москва | 1955 392 | 1 899 882 |
| Московская область | 314 137 | 259 980 |
| Мурманская область | 2 393 | 672 |
| Нижегородская область | 20 112 | 9 602 |
| Новосибирская область | 8 036 | |
| Омская область | 119 | 143 |
| Оренбургская область | 48 510 | 27 338 |
| Орловская область | 151 | 171 |
| Пензенская область | 13 331 | 4 502 |
| Пермский край | 2006 542 | 2 049 195 |
| Ростовская область | 6 346 | 1 709 |
| Рязанская область | 456 | |
| Саратовская область | 1261 621 | 1 281 974 |
| Свердловская область | 1190 937 | 1 200 344 |
| Тюменская область | 14 623 | 6 440 |
| Тверская область | 1 119 | |
| Ульяновская область | 8 090 | 2 091 |
| Челябинская область | 1703 623 | 1 681 956 |
| Республика Башкортостан | 2507 945 | 2 472 952 |
| Республика Дагестан | 24 | 24 |
| Республика Карелия | 120 | 180 |
| Республика Коми | 10 011 | 4 622 |
| Республика Марий Эл | 12 474 | 5 289 |

| | | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Республика Татарстан | 2978 380 | 3 020 899 |
| Республика Удмуртия | 5954 633 | 5 862 497 |
| Чувашская республика | 2 646 | 440 |
| Итого: | 21 996 508 | 21 782 381 |

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях. Появились новые регионы присутствия Банка: Костромская, Липецкая, Новосибирская, Рязанская области.

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги, в т. числе | 104 191 | 101 090 |
| Облигации прочих эмитентов | 104 191 | 101 090 |
| Резервы на возможные потери | (0) | (0) |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 104 191 | 101 090 |

На 1 апреля и 1 января 2016 года долевыe ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют. Все ценные бумаги по кредитному качеству являются текущими и необесцененными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

3.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | | Объем вложений, <i>(в тысячах рублей)</i> | |
|--------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| | | | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
| ООО «Новайт» | Россия | Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 100 | 100 | 100 000 | 100 000 |
| Резервы на возможные потери | | | X | X | (0) | (0) |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые | | | | | 100 000 | 100 000 |

Банк является единственным участником общества.

3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 1 апреля и 1 января 2016 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

3.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Основные средства и земля | Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Долгосрочные активы для продажи | Итого |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----|---------------------|---------------------------------|-----------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2016 года | 498 796 | 0 | 55 | 0 | 31 865 | 0 | 530 716 |
| Поступления за год | 584 | 88 369 | 674 | 29 | 3 393 | 66 027 | 159 076 |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего | (100 781) | (1 034) | (674) | | (35 100) | (23 798) | (161 387) |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за год | (12 229) | (1 034) | | | | | (13 263) |
| Списания за год | (88 552) | | (674) | | (35 100) | (23 798) | (148 124) |
| Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период | (2 850) | | | | (0) | (4 047) | (6 897) |
| Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года | 395 749 | 87 335 | 55 | 29 | 158 | 38 182 | 521 508 |

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Основные средства и земля | Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----|---------------------|-----------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2015 года за вычетом резервов | 129 000 | | 1 414 | | 26 237 | 156 651 |
| Поступления за год | 497 979 | | 6 671 | | 62 810 | 567 460 |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего | (68 547) | | | | | (68 547) |
| в т.ч. за счет: | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за год | (68 547) | | | | | (68 547) |
| Списания за год | (57 050) | | (8 030) | | (55 848) | (120 928) |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | (2 586) | | | | (1 334) | (3 920) |
| Стоимость основных средств на 1 января 2016 года | 498 796 | | 55 | | 31 865 | 530 716 |

В 2016 году строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было. Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

На 1 апреля 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве

обеспечения обязательств. На покрытие возможных рисков Банком за отчетный период сформирован резерв в размере 2 850 тыс.руб. (на 1 января 2016 года резерв 2 586 тыс.руб.).

3.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

| (в тысячах рублей) | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | |
|----------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года свыше 1 года |
| Финансовые активы всего, в т.ч. | 1 078 018 | 307 130 | 699 153 | 51 518 | 20 217 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 959 733 | 303 893 | 635 623 | | 20 217 |
| Прочие незавершенные расчеты | 63 425 | | 63 425 | | |
| Прочие финансовые активы | 54 860 | 3 237 | 105 | 51 518 | |
| Нефинансовые активы всего, | 101 751 | 3 174 | | 85 385 | 13 192 |
| Предоплата за товары и услуги | 31 692 | | | 31 692 | |
| Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога | 3 174 | 3 174 | | | |
| Расходы будущих периодов | 2 198 | | | | 2 198 |
| Прочие нефинансовые активы | 64 687 | | | 53 693 | 10 994 |
| Резерв на возможные потери по активам | 594 233 | | | | |
| Итого прочие активы | 585 536 | | | | |

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года:

| (в тысячах рублей) | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | |
|--------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года свыше 1 года |
| Финансовые активы всего, в т.ч. | 955 094 | 290 094 | 644 923 | | 11 077 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 924 205 | 298 850 | 614 278 | | 11 077 |
| Прочие незавершенные расчеты | 6 558 | | 6 558 | | |
| Прочие финансовые активы | 24 331 | 244 | 24 087 | | |
| Нефинансовые активы всего, в т.ч. | 82 145 | 788 | 5 163 | 75 744 | |
| Предоплата за товары и услуги | 20 241 | | | 20 241 | |
| Расходы будущих периодов | 5 193 | | | 5 193 | |
| Прочие нефинансовые активы | 56 711 | 788 | 5 613 | 50 310 | |
| Резерв на возможные потери по | (545 309) | | | | |
| Итого прочие активы | 491 930 | | | | |

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

3.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе: | 49 000 | 266 902 |
| -от кредитных организаций-резидентов | 49 000 | 266 775 |
| -от кредитных организаций-нерезидентов | 0 | 0 |
| Счета типа “Лоро” | 1 469 | 127 |
| Итого средства кредитных организаций | 50 469 | 266 902 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение отчетного периода. По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 г. | На 1 января 2016 г. |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.: | 17 | 19 |
| Текущие/расчетные счета | 17 | 19 |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 1 239 107 | 4 163 084 |
| Текущие/расчетные счета | 812 479 | 3 371 743 |
| Срочные депозиты | 325 217 | 502 017 |
| Субординированные займы | 101 411 | 289 324 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 20 723 732 | 20 070 189 |
| Текущие/расчетные счета | 1 312 174 | 791 468 |
| Срочные депозиты | 19 411 558 | 19 278 721 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными | 21 962 856 | 24 233 292 |

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Валюта | Дата погашения | Процентная ставка | На 1 апреля 2016 г. | На 1 января 2016 г. |
|-------------------------------------------------|--------|----------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Субординированный займ | Доллар | 27.12.2020 | 7,00% | 101 411 | 109 324 |
| Субординированный займ | руб. | 15.12.2021 | 9,00% | 0 | 50 000 |
| Субординированный займ | руб. | 15.12.2021 | 9,00% | 0 | 50 000 |
| Субординированный займ | руб. | 15.12.2021 | 9,00% | 0 | 50 000 |
| Субординированный займ | руб. | 26.08.2021 | 9,08% | 0 | 10 000 |
| Субординированный займ | руб. | 27.09.2021 | 10,89% | 0 | 20 000 |
| Итого полученные субординированные займы | | | | 101 411 | 289 324 |

По решению органов управления Банка в декабре 2015 года после согласования с Банком России были досрочно расторгнуты договора субординированных займов и возвращены кредиторам на сумму 315 000 тыс.рублей. На 1 января 2016 года осталось 6 договоров субординированных займов на сумму 289 324 тыс.рублей. В отчетном периоде по согласованию с Банком России были возвращены субординированные займы на сумму 180 млн. рублей. На 1 апреля Банк имеет один привлеченный субординированный займ на сумму 1,5 млн.долларов. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

3.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 г. | На 1 января 2016 г. |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Векселя всего, в т.ч. дисконтные | 145 312 | 145 312 |
| -до востребования | 27 741 | 27 741 |
| - от 1 года до 3 лет | 276 | 276 |
| -свыше 3 лет | 117 295 | 117 295 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 145 312 | 145 312 |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 3 контрагента. Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 20 217 тыс.руб. (на 1 января 2016 года 21 970 тыс.руб.).

Сроки погашения дисконтных векселей 2016, 2018, 2019 г.г., эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

3.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

| (в тысячах рублей) | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|-----------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 137 081 | 352 | 41 122 | 31 400 | 27 120 | 37 087 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 135 567 | | 39 960 | 31 400 | 27 120 | 37 087 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 514 | 352 | 1 162 | | | |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 81 308 | 14 331 | 11 361 | 54 309 | 1 307 | |
| Налоги к уплате | 8 420 | 2 006 | 6 414 | | | |
| Прочие нефинансовые обязательства | 72 888 | 12 325 | 4 947 | 54 309 | 1 307 | |
| Итого прочие обязательства | 218 389 | 14 683 | 52 483 | 85 709 | 28 427 | 37 087 |

По состоянию на 1 января 2016 года:

| (в тысячах рублей) | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|-----------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | Свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 155 758 | | 51 492 | 10 750 | 25 060 | 68 456 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 153 566 | | 49 300 | 10 750 | 25 060 | 68 456 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 192 | | 2 192 | | | |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 29 529 | 11 763 | 6 304 | 11 462 | | |
| Налоги к уплате | 17 268 | 10 820 | 1 242 | 5 206 | | |
| Прочие нефинансовые обязательства | 6 005 | 943 | 5 062 | | | |
| Доходы будущих периодов | 6 256 | | | 6 256 | | |
| Итого прочие обязательства | 185 287 | 11 763 | 57 796 | 22 212 | 25 060 | 68 456 |

3.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| (в тысячах рублей) | На 1 апреля 2016 г. | | На 1 января 2016 г. | |
|--------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | 396 672 547 | 0,001 | 396 672 547 | 0,001 |

| | | | | |
|--------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Привилегированные акции | 449 435 | 0,001 | 449 435 | 0,001 |
| Итого уставный капитал | 397 121 982 | 0,001 | 397 121 982 | 0,001 |
| Эмиссионный доход | | 1 136 932 | | 1 136 932 |
| ИТОГО эмиссионный доход | | 1 136 932 | | 1 136 932 |

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 1 квартал 2016 года | 2015 год |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Расходы/(возмещение) по НДС | 7 447 | 29 945 |
| Расходы по налогу на имущество | 1 275 | 2 056 |
| Расходы по транспортному налогу | 1 | 7 |
| Расходы по налогу на землю | 35 | 88 |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 0 | 240 |
| Итого налоги сборы, относимые на расходы | 8 758 | 32 336 |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%) | 24 085 | 23 863 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (0) | (7 847) |
| Начисленные (вплаченные) налоги и сборы | 32 843 | 48 352 |

4.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 1 квартал 2016 года | 2015 г. |
|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 24 085 | 23 863 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | (0) | (7 847) |
| - с возникновением и списанием временных разниц | (0) | (7 847) |
| Расходы по налогу на прибыль | (24 085) | 16 016 |

4.3. Операционные расходы.

(в тысячах рублей)

| Виды выплат | 1 квартал 2016 года | За 2015 год |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| | Сумма | Сумма |
| Вознаграждения, в т.ч. | (128 453) | (509 168) |
| - Заработная плата и премии | (100 570) | (401 045) |
| - Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | (27 883) | (105 039) |
| - Прочие выплаты персоналу | (0) | (3 084) |
| Страхование | (24 258) | (82 411) |
| Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов | (6 499) | (42 899) |
| Расходы на аренду | (17 850) | (87 684) |
| Амортизационные отчисления | (12 868) | (39 408) |
| Расходы на рекламу | (6 319) | (66 689) |
| Расходы на обеспечение безопасности | (1 109) | (6 617) |
| Расходы на услуги связи | (8 271) | (33 676) |
| Плата за профессиональные услуги | (2) | (7 024) |
| Судебные издержки | (0) | (317) |
| Прочие | (38 472) | (254 090) |
| Итого операционных расходов | (244 101) | (1 129 983) |

Вознаграждение работникам, выплаченном в течение отчетного года, составило 128 453 тыс. руб.

4.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

4.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

| (в тысячах рублей) | 1 квартал 2016 года | 2015 год |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 0 | 2 049 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | (87) | (1 904) |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | (87) | 145 |

Доход от выбытия отражен в составе операционных доходов, убыток от выбытия отражен в составе операционных расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ №395-П от 28.12.2012г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на 1 апреля 2016 года — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение отчетного периода и 2015 годов требования к капиталу Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Далее приводятся информация об уровне достаточности капитала - отдельных составляющих расчета размера собственных средств с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления.

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | На 1 апреля 2016 года | Наименование показателя | Номер строки | На 1 апреля 2016 года |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 23,24,25 | 1 534 054 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 534 054 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями | 1.1.1, 1.1.2 | 1 533 848 396 673 243 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 14,15 | 22 013 325 | X | X | X |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 101 411 | "Инструменты дополнительного капитала", всего | 1.8 | 209 776 |
| | X | X | X | из них: субординированные кредиты | 1.8.4 | 96 341 |

| | | | | | | |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---|---|---|
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего | 10 | 521 508 | X | X | X |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего | 9 | 104 358 | X | X | X |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего | 19 | 27 | X | X | X |
| 4 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего | 3, 4, 5, 6, 7 | 22 884 502 | X | X | X |

На 1 апреля 2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил — 3319 957 тыс.рублей, на 1 января 2016 года - 3499 252 тысяч рублей. Информация о составляющих расчета размера собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированный займ, привлеченный Банком, на 1 апреля 2016 года удовлетворяет требованиям "Базель III" и включается в расчет капитала по остаточной стоимости.

(в тысячах рублей)

| | На 1 апреля 2016 ггола | На 1 января 2016 ггола |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Уставный капитал | 396 916 | 396 956 |
| Эмиссионный доход | 1 136 932 | 1 136 932 |
| Резервный фонд | 44 428 | 44 428 |
| Нераспределенная прибыль | 1 531 923 | 1 575 066 |
| Источники базового капитала | 3 110 199 | 3 153 382 |
| Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал (18) | | |
| Базовый капитал | 3110 181 | |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | 3 110 181 | 3 153 382 |
| Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией | 58 381 | |
| Прибыль отчетного года | 55 054 | 56 546 |
| Субординированный кредит | 96 341 | 289 324 |
| Дополнительный капитал | 209 776 | 345 870 |
| Собственные средства (Капитал) | 3 319 957 | 3 499 252 |

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, прибыль прошлых лет, не подтвержденную аудиторской организацией, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 января.2016 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Снижение денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 2736 775 тыс.рублей. Основным источником снижения является отток средств клиентов-юридических лиц.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

| | За 1 квартал 2016 года | За 2015 год | Изменение, % |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------|
| (в тысячах рублей) | Сумма прирост/отток | Сумма. прирост/отток | |
| Денежные средства от операционной деятельности | (2574 157) | (1683 539) | 53% |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 3 866 | 1609 595 | -99,8% |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 0 | |

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2. Политика в области снижения рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

8.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

8.3.1. Кредитный риск.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2015 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение).

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка),

уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Группа использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Группы, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Группы является залог имущества, т.е.

имущество, из стоимости которого Группа как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

В зависимости от вида кредитного продукта, Группа определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Группа не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Группой оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия. При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | На 1 апреля 2016 года | Доля, % | На 1 января 2016 года | Доля, % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 2 004 346 | 8,4 | 2 451 254 | 10 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) | 2 502 865 | 10,4 | 2 159 453 | 9 |
| Оптовая и розничная торговля | 1066 314 | 4,4 | 1 074 099 | 4,5 |
| Обрабатывающие производства | 425 059 | 1,8 | 514 223 | 2,1 |
| Транспорт и связь | 13 201 | 0,1 | 8 352 | 0,1 |
| Строительство | 75 205 | 0,3 | 70 809 | 0,3 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 422 234 | 1,8 | 369 325 | 1,5 |
| Прочие виды деятельности | 500 852 | 2,0 | 122 645 | 0,5 |
| Ссуды физическим лицам | 19 469 980 | 81,2 | 19 622 928 | 81 |
| Итого ссудной задолженности | 23 977 191 | 100 | 24 233 635 | 100 |

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

Информация о совокупном объеме кредитного риска.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

| | <i>(в тысячах рублей)</i> | |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Показатель | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
| Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, | 27 747 720 | 30 667 275 |
| <i>из них:</i> | | |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 1 519 862 | 2 222 576 |
| Резервы под активы I-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам I-й группы риска | 0 | 0 |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 1 892 645 | 2 526 185 |
| Резервы под активы II-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам II-й группы риска | 378 529 | 505 237 |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%) | 0 | 0 |
| Резервы под активы III-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам III-й группы риска | 0 | 0 |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 21 911 424 | 21 279 178 |

| Показатель | На 1 апреля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Резервы под активы IV-й группы риска | 3 688 552 | 3 453 869 |
| Кредитный риск по активам IV-й группы риска | 18 222 872 | 17 825 309 |
| Активы с пониженным коэффициентом риска | 249 | 1 739 124 |
| Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска | 0 | 18 |
| Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска | 74 | 148 832 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска (130%) | 56 594 | 58 660 |
| Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%) | 5 416 | 1 129 |
| Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска | 66 532 | 74 791 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (от 140% до 1000%) | 2 366 946 | 2 842 552 |
| Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (от 140% до 1000%) | 993 383 | 984 344 |
| Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска | 2 440 214 | 3 376 009 |
| Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 21 108 221 | 21 930 178 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, | 3 150 811 | 3 629 701 |
| <i>из них:</i> | | |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 1 670 751 | 1 800 603 |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 1 480 060 | 1 829 098 |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 61 226 | 45 837 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 1 453 722 | 1 807 153 |
| Срочные сделки и производные финансовые инструменты | 32 045 | 8 976 |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым | 48 068 | 13 464 |

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 апреля 2016 года:

| (в тысячах рублей) | Ссуды клиентам — кредитным организациям | Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|----------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------|
| Просроченная задолженность | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------------------|----------|---------------|------------------|------------------|
| - до 30 дней | 0 | 270 | 19 040 | 19 310 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 1 641 | 21 367 | 23 008 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 889 | 36 818 | 37 707 |
| - на срок более 180 дней | 0 | 40 636 | 1 976 054 | 2 016 690 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 43 436 | 2 053 279 | 2 096 715 |

На 1 апреля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9 % от общей величины ссудной задолженности и 8 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2016 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Ссуды клиентам - кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | 0 | 39 | 17 172 | 17 211 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 344 | 21 919 | 22 263 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 8 137 | 48 354 | 56 491 |
| - на срок более 180 дней | 0 | 27 530 | 1 809 420 | 1 836 950 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 36 050 | 1 896 865 | 1 932 915 |

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10 % от общей величины ссудной задолженности и 7 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Требования по получению процентов | Дебиторская зadолженность | Иные активы | Всего |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------|
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | 14 869 | 0 | 0 | 14 869 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 12 525 | 0 | 0 | 12 525 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 19 531 | 0 | 0 | 19 531 |
| - на срок более 180 дней | 256 968 | 0 | 0 | 256 968 |
| Всего просроченной задолженности | 303 893 | 0 | 0 | 303 893 |

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 52 % от общей величины прочих активов и 1 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Требования по получению процентов | Дебиторская задолженность | Иные активы | Всего |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------|
| Просроченная задолженность | | | | |
| - до 30 дней | 55 843 | 331 | 0 | 56 174 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 50 373 | 3 410 | 0 | 53 783 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 71 424 | 363 | 0 | 71 787 |
| - на срок более 180 дней | 110 317 | 1 205 | 0 | 111 522 |
| Всего просроченной задолженности | 287 957 | 5 309 | 0 | 293 266 |

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 60 % от общей величины прочих активов и 1 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли, а также занимающихся операциями с недвижимым имуществом.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банком сформирован резерв без учета обеспечения.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

На отчетную дату и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовали такие операции с Банком России.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

8.3.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевых ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | |
| - Долговые инструменты | 2 465 463 | 27 441 | | 2 492 904 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | 104 191 | 0 | 100 000 | 204 191 |
| - Долговые инструменты | 104 191 | | 100 000 | 204 191 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | 1 847 231 | 2 | 0 | 1 847 233 |
| - Долговые инструменты | 1 847 231 | 2 | 0 | 1 847 233 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | 101 090 | 0 | 100 000 | 201 090 |
| - Долговые инструменты | 101 090 | 0 | 100 000 | 201 090 |

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов. При отсутствии стоимости для покрытия рисков Банк создает резервы на возможные потери.

На 1 января торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 апреля 2016 года

| <i>(в тысячах рублей)</i> | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------|------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 756 585 | 2 067 160 | 2 103 161 | 4 168 942 | 13 437 846 | 24 533 694 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 40 647 | 11 780 | 39 544 | 73 754 | 39 179 | 204 904 |

| | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Внебалансовые требования | 243 726 | 179 374 | 40 642 | 557 186 | 0 | 1 020 928 |
| Итого процентных активов | 3 040 958 | 2 258 314 | 2 183 347 | 4 799 882 | 13 477 025 | 25 759 526 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 49 075 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 075 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 721 782 | 2 953 787 | 2 375 580 | 6 903 969 | 8 138 496 | 22 093 614 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 27 741 | 0 | 0 | 0 | 117 571 | 145 312 |
| Собственные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | 229 410 | 163 344 | 36 695 | 555 182 | 0 | 984 631 |
| Итого процентных обязательств | 2 028 008 | 3 117 131 | 2 412 275 | 7 459 151 | 8 256 067 | 23 272 632 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом) | 1,50 | 1,03 | 0,99 | 0,82 | X | X |

На 1 января 2016 года

| <i>(в тысячах рублей)</i> | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 1978885 | 2510510 | 2714698 | 4454632 | 13460571 | 25119296 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1449 | 12569 | 64544 | 96269 | 41811 | 216642 |
| Внебалансовые требования | 390676 | 460337 | 67978 | | | 918991 |

| | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Итого процентных активов | 2371010 | 2983416 | 2847220 | 4550901 | 13502382 | 26254929 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 250029 | 298 | 457 | 910 | 19724 | 271418 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3758082 | 3300309 | 2517819 | 6882089 | 8031576 | 24489875 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 27741 | 0 | 0 | 0 | 117571 | 145312 |
| Собственные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 383 | 398 | 1830 | 1437 | 0 | 4048 |
| Внебалансовые обязательства | 410514 | 474678 | 68394 | 0 | 0 | 953586 |
| Итого процентных обязательств | 4446749 | 3775683 | 2588500 | 6884436 | 8168871 | 25864239 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом) | 0,53 | 0,65 | 0,76 | 0,72 | X | X |

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 апреля 2016 года

| (в тысячах рублей) | до востребования и | | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| | менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 38 828,40 | -28 626,09 | -5 723,20 | -26 592,69 |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -38 828,40 | 28 626,09 | 5 723,20 | 26 592,69 |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 |

На 1 января 2016 года

| <i>(в тысячах рублей)</i> | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 79 567,23 | 26 407,84 | -6 468,00 | 23 335,35 |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -79 567,23 | -26 407,84 | 6 468,00 | -23 335,35 |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500 |

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Банк не допускал нарушение валютной позиции.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | В рублях | В долларах США | В Евро | В фунтах стерлингов | В юанях | Итого |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|--------------------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| 1 Денежные средства | 513 227 | 188 206 | 205 068 | 196 | 0 | 906 697 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------|-----------|-------------------|
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 592 527 | 0 | 0 | 0 | 0 | 592 527 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 31 784 | 145 299 | 114 493 | 1 265 | 10 | 292 851 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 260 766 | 232 138 | 0 | 0 | 0 | 2 492 904 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 111 828 | 764 740 | 17 987 | 0 | 0 | 19 894 556 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 204 191 | 0 | 0 | 0 | 0 | 204 191 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 483 326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 483 326 |
| 9 | Прочие активы | 709 852 | 86 233 | 10 | 0 | 12 | 796 107 |
| 10 | Итого активов | 23 907 501 | 1 416 616 | 337 558 | 1 461 | 22 | 25 663 159 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 49 117 | 1 352 | 0 | 0 | 0 | 50 469 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 21 100 662 | 588 057 | 273 099 | 1 038 | 0 | 21 962 856 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 145 312 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 312 |
| 16 | Прочие обязательства | 216 373 | 1 988 | 55 | 0 | 0 | 218 416 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 61 226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 226 |
| 18 | Итого обязательств | 21 572 692 | 591 397 | 273 154 | 1 038 | 0 | 22 438 281 |
| Чистая балансовая позиция | | | 825 219 | 64 404 | 423 | 22 | |

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

| | <i>(в тысячах рублей)</i> | В рублях | В долларах США | В Евро | В фунтах стерлинго в | В юанях | Итого |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 748 359 | 291 051 | 255 005 | 165 | 0 | 1 294 580 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 927 996 | 0 | 0 | 0 | 0 | 927 996 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 240 017 | 305 783 | 1 756 042 | 1 779 | 11 | 2 303 632 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 633 279 | 213 954 | 0 | 0 | 0 | 1 847 233 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 453 796 | 892 188 | 0 | 0 | 0 | 20 345 984 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 201 090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 201 090 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 530 716 | 0 | 0 | 0 | 0 | 530 716 |
| 9 | Прочие активы | 681 758 | 1 378 | 0 | 0 | 0 | 683 136 |
| 10 | Итого активов | 24 417 011 | 1 704 354 | 2 011 047 | 1 944 | 11 | 28 134 367 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 266 902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 266 902 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 268 378 | 796 999 | 167 510 | 405 | 0 | 24 233 292 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 49 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 443 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 145 312 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145 312 |
| 16 | Прочие обязательства | 181 803 | 2 466 | 75 | 1 283 | 0 | 185 521 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 43 283 | 2 554 | 0 | 0 | 0 | 45 837 |
| 18 | Итого обязательств | 23 955 015 | 802 019 | 167 585 | 1 688 | 0 | 24 926 307 |
| Чистая балансовая позиция | | | 902 335 | 1 843 462 | 256 | 11 | |

Фондовый риск.

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

В торговом портфеле Банка долевыми ценными бумагами на отчетную дату отсутствуют.

8.3.3. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

| Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год: | Значение, (в тысячах рублей) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 2012 | 1 383 777 |
| 2013 | 3 141 780 |
| 2014 | 3 566 306 |
| Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска | 2 697 288 |
| Размер операционного риска | 404 593 |

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносится оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2015 год и 1 квартал 2016 года установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка.

С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

8.3.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;
- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;
- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

| Показатель | Значение на 1 апреля 2016 года | Значение на 1 января 2016 года |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15% | 49,6 % | 66,0 % |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50% | 132,0 % | 94,0 % |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120% | 98,7 % | 105,9 % |

8.3.5. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

8.3.6. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

8.3.7. Риск потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

8.3.8 Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный.

В отчетном году в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В соответствии с протоколом №30 от 27 мая 2015 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. В течении отчетного года дивиденды не выплачивались.

9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок по приобретению прав требований как на отчетную дату, так и в течении 2015 года.

В части уступленных прав требований совершение Банком сделок имеет эпизодический характер и не влияет существенно на результаты деятельности Банка.

В течение отчетного периода Банк не уступал права требований по ссудам (в 2015 году уступал на сумму 173 563 тыс.руб., в результате получен убыток на сумму 151 626 тыс.руб.).

Для Банка это направление не является стратегическим и в перспективе Банк не планирует развитие данного направления.

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.