



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 3 МЕСЯЦА 2016 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	4
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	15
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	16
1.1. Общая информация о кредитной организации	16
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	18
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....	19
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	19
2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	20
2.5. Прочие активы	21
2.6. Средства кредитных организаций.....	22
2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
2.8. Прочие обязательства.....	23
2.9. Средства акционеров (участников).....	24
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
3.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов.....	24
3.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках.....	25
3.3. Информация о выбытии объектов основных средств	25
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	25
5. Сопроводительная информация к статьям сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	27
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	28
6.1. Кредитный риск	50
6.2. Рыночный риск	58
6.3. Процентный риск.....	60
6.4. Риск потери ликвидности.....	61
6.5. Операционный риск	66
7. Информация об управлении капиталом.....	67
8. Информация о сделках по уступке прав требований	69

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
(полное фирменное и
ПАО «Плюс Банк»
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	658 521	821 013
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	1 269 380	780 611
2.1	Обязательные резервы	2.1	132 627	132 221
3	Средства в кредитных организациях	2.1	507 410	321 824
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	10 365	762 222
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	19 672 213	19 308 983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5 102	26 567
9	Отложенный налоговый актив		197 279	197 279
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	995 961	1 745 298
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		743 163	
12	Прочие активы	2.5	882 396	689 989
13	Всего активов		24 941 790	24 653 786
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.6	2 238 441	2 135 492
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.7	20 601 586	20 405 497
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.7	19 727 438	19 628 820
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	75 375
20	Отложенное налоговое обязательство		125 667	125 667
21	Прочие обязательства	2.8	194 535	153 060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 485	19 738
23	Всего обязательств		23 194 714	22 914 829
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.9	450 858	450 858
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		411 079	411 079
27	Резервный фонд		22 543	22 543
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 835	4 835
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		849 642	771 308
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 119	78 334
35	Всего источников собственных средств		1 747 076	1 738 957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		265 670	791 839
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 965 046	754 919
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
13 мая 2016 г.



(Полужтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 286 589	630 824
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		325	15 826
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 277 572	614 901
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 692	97
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		699 040	459 489
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		50 790	16 211
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		648 250	439 085
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	4 193
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		587 549	171 335
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-309 047	-350 422
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	2 133	-13 664
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		278 502	-179 087
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 366	914
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	3
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-8
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		42 813	365 253
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-34 545	-274 517
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		235 068	82 177
15	Комиссионные расходы		34 591	9 926
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-54 784	-318
19	Прочие операционные доходы		158 229	1 387
20	Чистые доходы (расходы)		607 058	-14 122
21	Операционные расходы		585 121	271 979
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 937	-286 101
23	Возмещение (расход) по налогам		13 818	27 044
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 168	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 049	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 119	-313 145

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период			

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 989-42-69
13 мая 2016 г.

(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала по ОКПО)	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2016 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество «Плюс Банк»**
(полное фирменное и
ПАО «Плюс Банк»
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		861 937	X	861 937	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		833 447	X	833 447	X
1.2	привилегированными акциями		28 490	X	28 490	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		849 642	X	808 461	X
2.1	прошлых лет		849 642	X	771 289	X
2.2	отчетного года		0	X	37 172	X
3	Резервный фонд		22 543	X	22 543	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 734 122	X	1 692 941	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		20 039	13 360	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		11 396	0	8 547	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11 396	X	8 547	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		31 435	X	8 547	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 702 687	X	1 684 394	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		260 289	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		260 289	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		260 289	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	0	не применимо	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		13 360	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		13 360	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		13 360	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		13 360	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		246 929	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 949 616	X	1 684 394	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 710 054	X	1 876 730	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 710 054	X	1 876 730	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		153 189	X	142 512	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		52 353	X	120 568	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		52 353	X	120 568	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		153 189	X	142 512	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 556 865	X	1 734 218	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 506 481	X	3 418 612	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		13 360	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 220 109	X	26 712 350	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 220 109	X	26 712 350	X
60.5	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 066 920	X	26 566 858	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		6,255	X	6,306	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7,162	X	6,306	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12,955	X	12,858	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X		X
66	антициклическая надбавка		0,000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0,000	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,162	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		6,3	X	6,3	X
70	Норматив достаточности основного капитала		7,2	X	6,3	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		13,0	X	12,9	X
Показатели, применимые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по облигационному ипотечным кредитам		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы		71 612	X	71 612	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		23 426 085	20 660 148	18 791 682	23 339 386	20 854 069	19 113 790
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		1 825 593	1 825 593	0	1 601 625	1 601 625	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 825 593	1 825 593	0	1 601 625	1 601 625	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		53 591	53 591	10 718	173 317	173 317	34 663
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	88 654	88 654	17 731
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		21 546 901	18 780 964	18 780 964	21 564 444	19 079 127	19 079 127
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам		18 134 495	16 290 584	16 290 584	18 948 609	16 932 899	16 932 899
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам		2 050 867	1 324 115	1 324 115	1 415 361	1 141 532	1 141 532
1.4.3	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		543 915	543 915	543 915	520 842	520 842	520 842
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 103 861	2 103 861	105 193	1 004 311	1 004 311	50 216
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2 103 861	2 103 861	105 193	1 004 311	1 004 311	50 216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 187 573	1 951 996	3 026 901	1 979 174	1 810 230	2 778 916
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		18 341	17 774	23 105	73 885	73 171	95 122
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 120 857	1 885 847	2 828 770	1 870 813	1 702 583	2 553 875
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		42 967	42 967	107 418	28 645	28 645	71 613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		5 408	5 408	67 608	5 831	5 831	58 306
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		80 024	35 956	90 780	93 854	51 085	133 528
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		54 747	10 681	14 954	55 098	12 329	17 260
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		25 277	25 275	75 826	38 756	38 756	116 268
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 230 716	2 196 231	1 946 864	1 047 223	1 027 484	759 965
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 965 046	1 946 240	1 946 240	754 919	748 607	748 607
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 152	3 120	624	57 363	56 789	11 358
4.4	по финансовым инструментам без риска		262 518	246 871	0	234 941	222 088	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб. (кол-во))	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		248 184	248 184
6.1.1	чистые процентные доходы		1 654 559	1 654 559
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 151 248	1 151 248
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		503 311	503 311
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3 200.3	648 143.3
7.1.1	Общий		256.0	46 039.7
7.1.2	Специальный		181.4	20 037.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		74.6	26 001.9
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	72 648.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб.)		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	3 080 065	363 297	2 716 768
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 668 613	308 847	2 359 766
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		376 967	39 703	337 264
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		34 485	14 747	19 738
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения			
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 949 616	1 684 394	1 607 554
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		26 753 505	25 257 362	21 743 456
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		7.3	6.7	7.4
					8.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Плюс Банк"	ПАО "Плюс Банк"	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX
2	Идентификационный номер инструмента	10201189В	20101189В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	833 447	17 094	520 579	202 823	473 253	507 057	260 289
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01383 (российский рубль)	0.01383 (российский рубль)	11000 (доллар США)	3000 (доллар США)	7000 (доллар США)	7500 (доллар США)	3850 (доллар США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.05.2004; 05.07.2006; 26.12.2012	09.06.2004	26.08.2011	29.05.2015	14.08.2015	06.11.2015	26.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	26.08.2019	29.05.2023	14.08.2023	06.11.2023	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	9.00	9.00	9.00	9.00	9.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

1	2	3	4	5	6	7	8	9
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	Уполномоченный орган Банк России Предусмотрено условиями договора и законодательно следующие: Обязательства прекращаются при наступлении одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	Уполномоченный орган Банк России Предусмотрено условиями договора и законодательно следующие: Обязательства прекращаются при наступлении одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	Уполномоченный орган Банк России Предусмотрено условиями договора и законодательно следующие: Обязательства прекращаются при наступлении одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	Уполномоченный орган Банк России Предусмотрено условиями договора и законодательно следующие: Обязательства прекращаются при наступлении одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	Уполномоченный орган Банк России Предусмотрено условиями договора и законодательно следующие: Обязательства прекращаются при наступлении одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5,125 процент в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	временный	временный	временный	временный	временный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала)	действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала)	действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала)	действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала)	действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала)
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	Привилегированные акции, указанные в п. 2.1.1 Положения Банка России № 395-П, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат позитивному исключению из расчета величин собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения.	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.plus-bank.ru.

Раздел «Справочное»

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	1 184 338
1.1. выдачи суд	591 051
1.2. изменения качества суд	425 005
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	28 870
1.4. иных причин	139 412
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	875 489
2.1. списания безнадежных суд	200
2.2. погашения суд	693 269
2.3. изменения качества суд	28 113
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	28 363
2.5. иных причин	125 544

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 889-42-69
13 мая 2016 г.



(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)		4.5	6.3		6.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6.0	7.2		6.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8.0	13.0		12.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	147.5		101.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	251.7		157.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	84.2		82.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)		25.0	Максимальное	11.6	Максимальное	10.5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800.0	30.4		35.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.9		1.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		24 941 790
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 971 551
7	Прочие поправки		159 868
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26 753 473

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24 801 993
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20 039
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		24 781 954
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 196 231
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		224 680
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 971 551
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 949 616
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		26 753 505
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент		7.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 989-42-69

13 мая 2016 г.



(Полужков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Плюс Банк»**
(полное фирменное и
ПАО «Плюс Банк»
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		312 743	326 675
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		1 277 794	635 583
1.1.3	комиссии полученные		-697 151	-450 203
1.1.4	комиссии уплаченные		235 068	82 177
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-34 591	-9 926
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-10 737	2
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	-8
1.1.8	прочие операционные доходы		42 813	365 253
1.1.9	операционные расходы		158 439	245
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-531 937	-263 315
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-126 955	-33 133
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		294 849	-477 647
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-406	287 479
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		741 094	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-856 598	-649 550
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-221 257	-158 261
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		286 980	-5 814
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246 852	624 329
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-585 900
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		98 184	10 070
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		607 592	-150 972
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 646	-101 993
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 165	10 081
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-33 481	-91 912
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-62 654	16 614
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		511 457	-226 270
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 791 227	1 898 763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 302 684	1 672 493

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
13 мая 2016 г.



(Полужтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА 2016 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2016 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2016 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации

ПАО «Плюс Банк» основан как Коммерческий банк «Омский», в форме паевого по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».

Юридический адрес: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

С 11.12.2015 г. Банк является участником банковского холдинга. АО «Корпорация «Цесна» является головной организацией банковского холдинга, в состав которого помимо неё и ПАО «Плюс Банк», входят: АО Финансовый холдинг «Цесна», АО «Цеснабанк», АО «Цесна Капитал», АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант», Tsesna International B.V., ДО АО «Цеснабанк ТОО ОУСА «ЦЕСНА», ТОО «Газета Инфо-Цес». Консолидированная финансовая отчетность холдинга доступна в сети Интернет по адресу: www.tsesna.kz

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03916-001000 от 13 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ ЛСЗ № 0001521, рег. № 155 Н от 30 мая 2014 года на осуществление деятельности по разработке, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Банк является участником системы страхования вкладов под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международной платежной системы VISA International, некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков», некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Московской Межбанковской Валютной Биржи, Российского Союза Промышленников и Предпринимателей, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов 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;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых и кредитных карт международной платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union, Contact, Фастер, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 13 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 5 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 7 городах 7 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

По данным информационного портала banki.ru по итогам 2015 года среди банков России ПАО «Плюс Банк» занимает:

- 152 (+48) место по величине чистых активов;
- 115 (+59) место по размеру кредитного портфеля;
- 53 (+27) место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 88 (+39) место по объему депозитного портфеля физических лиц.

Ключевые продукты банка – автокредитование, ипотека, кредитование среднего бизнеса, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют динамично растущие вклады населения.

По состоянию на 1 января 2016 года в активах банка 73% средств размещено в чистой ссудной задолженности, которая на 94% состоит из розничных кредитов. Качество кредитов в целом остается приемлемым, просроченная задолженность не превышает среднеотраслевые уровни. Объем операций с ценными бумагами умеренный. Собственный портфель вложений в ценные бумаги преимущественно состоит из высоконадежных корпоративных облигаций и векселей крупнейших банков.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

В 2015 и 2016 гг. основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования физических лиц, расчетно-кассового обслуживания и на рынке вкладов граждан. Целевой рынок банковских услуг – города Москва, Санкт-Петербург, Омск, Новосибирск, Тюмень, Екатеринбург, Краснодар. В 2015 году дополнительно расширена сеть по продаже услуг автокредитования в наиболее перспективных городах России. Кредитование в новых регионах осуществляется посредством сторонних кредитных организаций сторонних кредитных организаций, которые оказывают банку услуги, связанные с расчетными операциями по выданным кредитам. Модернизация продуктов автокредитования позволила значительно повысить доходность от этого вида деятельности.

2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	658 521	821 013

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства на счетах в Банке России	1 136 753	648 390
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	507 410	321 824
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 302 684	1 791 227

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. не включают суммы 132 627 тыс. руб. и 132 221 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. исходя из биржевых котировок.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 365	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого долговых ценных бумаг	10 365	762 222
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 365	762 222

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2015 гг. имеют срок погашения 31 октября 2018 года и купонный доход в 2015 гг. 5%. В портфеле Банка за 31 марта 2016 гг. имеются ОФЗ выпусков SU48001RMFS0 и 26208RMFS со сроками погашения 31 октября 2018 года и 27 февраля 2019 года и купонными доходами в 2016 году 12.2% и 7.5% соответственно.

Еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными GPB EUROBOND FINANCE PLC, OFCB Capital PLC и SB Capital S.A., с номиналом в долларах США. Облигации GPB EUROBOND FINANCE PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 05 сентября 2019 года; купонный доход в 2015 году 4.96%. Облигации OFCB Capital PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 25 апреля 2018 года; купонный доход в 2015 году 7.25%. Облигации SB Capital S.A. в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 16 июня 2021 года; купонный доход в 2015 году 5.717%.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	2 107 288	1 007 709
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	125 300	61 944
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	1 171 559	1 078 102
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	155 421	160 075
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 317	5 935
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям)	10 727	11 021
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	776 931	354 869
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17 120 191	18 063 327
Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	36 496	51 390
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	33 664	34 043
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	629 685	675 954
За вычетом резервов на возможные потери	(2 506 366)	(2 195 386)
Итого чистая ссудная задолженность	19 672 213	19 308 983

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной или текущей (справедливой) стоимости. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Основные средства всего, в т. ч.:	504 508	512 860
Здания	387 502	390 810
Машины и оборудование	33 515	36 606
Передаточные устройства	156	192
Производственный и хозяйственный инвентарь	13 771	15 521
Сооружения	893	1 022
Транспортные средства	36 807	36 845
Земельные участки	31 864	31 864

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в т. ч.:		
Здания	475 190	475 503
Земельные участки	459 807	460 120
Нематериальные активы	15 383	15 383
Материальные запасы	33 399	-
Запасные части	6 009	7 982
Материалы	63	73
Инвентарь и принадлежности	4 395	6 195
Внеоборотные запасы	1 551	1 714
За вычетом резервов	-	890 447
	(23 145)	(141 494)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	995 961	1 745 298

По состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

По состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения Банка России № 385-П Банк не производит.

Сведения об оценщике:

ООО «Профэкс» - Зайцев Александр Вячеславович, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

2.5. Прочие активы

Прочие активы представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по аккредитивам, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 марта 2016 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 марта 2016 года Итого
Начисленные проценты	455 628	5 868	14 319	475 815
Предоплата и прочие дебиторы	270 751	52	-	270 803
Требования по комиссиям	145 481	2 560	-	148 041

	Руб.	Долл.США	Евро	31 марта 2016 года Итого
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	157 661	77	157 738
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	1 856	59	-	1 915
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 452	-	-	2 452
Расчеты с работниками	2 774	-	-	2 774
Средства на счетах до выяснения	3 366	-	-	3 366
Расходы будущих периодов	1 157	-	-	1 157
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27	247	-	274
Средства труда, полученные по договорам отступного	165 072	-	-	165 072
За вычетом резерва на возможные потери	(185 162)	(160 281)	(1 568)	(347 011)
Итого прочих активов	863 402	6 166	12 828	882 396

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2015 года Итого
Начисленные проценты	463 799	4 956	17 499	486 254
Предоплата и прочие дебиторы	207 224	44	-	207 268
Требования по комиссиям	118 710	2 758	-	121 468
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	169 963	80	170 043
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	2 666	64	-	2 730
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 105	-	-	3 105
Расчеты с работниками	18 360	-	-	18 360
Незавершенные расчёты с операторами платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	579	-	-	579
Расходы будущих периодов	40 333	-	-	40 333
За вычетом резерва на возможные потери	(187 191)	(172 786)	(174)	(360 151)
Итого прочих активов	667 585	4 999	17 405	689 989

2.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 238 439	2 135 490
Корреспондентские счета	2	2
Итого средства банков	2 238 441	2 135 492

2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 727 438	19 628 820
Счета негосударственных организаций	657 225	549 528
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	156 153	187 520
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 746	7 451
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	7 682	7 658
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	20 621	22 229
Прочие счета	30 721	2 291
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	20 601 586	20 405 497

2.8. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по аккредитивам, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 марта 2016 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 марта 2016 года Итого
Начисленные проценты	12 827	3 971	130	16 928
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	74 917	-	-	74 917
Доходы будущих периодов	591	-	-	591
Излишки при выгрузке банкоматов	158	-	-	158
Расчеты с работниками	88 455	-	-	88 455
Средства на счетах до выяснения	1 539	-	-	1 539
Кредиторская задолженность	7 862	-	-	7 862
Прочее	2 946	1 138	1	4 085
Итого прочих обязательств	189 295	5 109	131	194 535

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2015 года Итого
Начисленные проценты	11 490	3 433	117	15 040
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	19 118	-	-	19 118
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	99 976	-	-	99 976
Доходы будущих периодов	381	-	-	381
Излишки при выгрузке банкоматов	133	-	-	133
Средства на счетах до выяснения	971	10 573	-	11 544
Кредиторская задолженность	6	-	-	6
Прочее	5 630	1 231	1	6 862
Итого прочих обязательств	137 705	15 237	118	153 060

2.9. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 30 540 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 руб. каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 450 858 000,00 руб.

Наименование статьи	31 марта 2016 года (руб.)	31 декабря 2015 года (руб.)
Обыкновенные акции	422 368 200,00	422 368 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	450 858 000,00	450 858 000,00

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 3 месяца 2016 года:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Чистая ссудная задолженность	811 440	1 122 622
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	7 075
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 296	48 057
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	206 912	206 725
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов	1 020 648	1 384 479

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 3 месяца 2015 года:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	82 280	218 764
Чистая ссудная задолженность	630 390	820 622
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116	6 153
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	33 494	51 481
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов	746 280	1 097 020

3.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	За 3 месяца 2016 года	За 3 месяца 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6 010 316	8 678 791
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(6 044 861)	(8 953 308)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(34 545)	(274 517)

3.3. Информация о выбытии объектов основных средств

	За 3 месяца 2016 года	За 3 месяца 2015 года
Доходы от выбытия объектов основных средств	47	105
Расходы от выбытия объектов основных средств	(853)	(495)
Итого доходов (расходов)	(806)	(390)

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине капитала банка соответствующего уровня, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в подпункте 3.1.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	861 937	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	850 541	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	861 937
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 710 054
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 840 027	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	260 289	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	260 289
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 710 054
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 710 054
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	995 961	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 039	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	20 039
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	13 360	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	13 360
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	197 279	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 612	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	125 667	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 179 623	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая:
 - операционный риск,
 - правовой риск,
 - риск потери деловой репутации,
 - стратегический риск.

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источники их возникновения

Советом директоров Банка утвержден перечень значимых для Банка рисков, к ним относятся кредитный риск, риск потери ликвидности и процентный риск.

1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка по оплаченным Банком аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов);
- требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Факторы кредитного риска:

- Риски, связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски). К данным рискам могут относиться экономический кризис, спад производства, бюджетный и финансовый кризис, неблагоприятные изменения на отдельных рынках, политические риски, неустойчивость банковской системы, снижение платежеспособного спроса.
- Риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков. К данным рискам могут относиться риск финансовой неустойчивостью заемщика, производственные,

имущественные, коммерческие, управленческие и прочие риски заемщика, приводящие к невозможности выполнения им своих обязательств перед Банком.

- Риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- Риски, возникающие при кредитовании связанных лиц. Кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.
- Негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (страновой риск).
- Особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (риск неперевода средств).

2. Рыночный риск.

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

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от состояния торгового портфеля Банка.
- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.
- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

1. злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
2. ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;
3. ошибочные действия при осуществлении операций в иностранной валюте;
4. ошибочные действия при формировании портфелей финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

1. Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска

зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

2. Источники валютного риска – изменения курсов иностранных валют;
3. Источники процентного риска, в том числе:
 - не совпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
 - не совпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
 - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
 - широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

1. поддержание сбалансированного уровня кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения обязательных и управленческих нормативов и показателей оценки риска потери ликвидности);
2. диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
3. устойчивость привлеченных средств;
4. стабильность структуры пассивов и активов во времени;
5. минимизация риска потери ликвидности;
6. эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.
7. В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Независимым подразделением, которое осуществляет работу по организации системы управления рисками, является Департамент рисков.

В структуре Департамента рисков созданы следующие подразделения:

1. Управление финансовых, операционных рисков и методологии, включая Отдел информационной поддержки и Отдел финансовых и операционных рисков;
2. Управление кредитных рисков, включая Отдел экспертизы кредитных рисков и Отдел контроля резервов.

Распределение задач по управлению рисками в рамках Департамента рисков:

Подразделение	Основная цель	Функции
Отдел финансовых и операционных рисков Управления финансовых, операционных рисков и методологии	Контроль, минимизация и управление финансовыми и операционными рисками, возникающих в результате осуществления банковских операций	<p>Разработка методов и технологий идентификации, оценки и управления финансовыми и операционными рисками Банка.</p> <p>Разработка/согласование внутренних документов Банка, касающихся системы управления финансовыми и операционными рисками.</p> <p>Участие в процессе совершенствования схем взаимодействия и постановки информационных потоков между структурными подразделениями Банка в системе управления финансовыми и операционными рисками.</p> <p>Участие в процессе создания банковских продуктов в части определения операционных рисков технологий, финансовых рисков по продуктам.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки финансовых и операционных рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений финансовых и операционных рисков, по совершенствованию лимитной политики, по проведению мероприятий, направленных на снижение финансовых и операционных рисков.</p> <p>Сбор информации о фактах реализации операционных рисков, ведение базы данных о понесенных операционных убытках Банка.</p> <p>Оперативная оценка (на ежедневной основе, ежемесячной, ежеквартальной) следующих видов рисков: кредитный риск (включая страновой риск и риск перевода средств), рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный риски), риск потери ликвидности, риски операционной среды (включая операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и правовой риск), рисков несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.</p> <p>Независимый расчет величины банковских рисков и сравнение полученных данных с установленными лимитами. Контроль за выполнением нормативных ограничений и лимитов банковских рисков.</p> <p>Подготовка отчетов по банковским рискам для аудиторов, Совета Директоров, Правления Банка.</p>
Отдел информационной поддержки Управления финансовых, операционных рисков и методологии	Контроль, минимизация и управление рисками неблагонадежности потенциальных и действующих клиентов Банка при совершении банковских операций	<p>Разработка/согласование и поддержание актуальности баз данных, используемых Департаментом рисков с целью мониторинга рисков в отношении клиентов Банка.</p> <p>Разработка/согласование системы аналитической отчетности для Департамента рисков, разработка и внедрение новых форм аналитической отчетности для Департамента рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки рисков неблагонадежности в отношении клиентов Банка.</p> <p>Создание и использование внутренних и внешних информационных ресурсов в отношении клиентов Банка, необходимых для осуществления экспертиз экономической безопасности по банковским операциям.</p> <p>Изучение и предоставление информации о потенциальных клиентах банка, проверка их благонадежности и добросовестности.</p> <p>Оценка надежности предполагаемых клиентов, выявление в их действиях признаков противоправных посягательств на интересы Банка при подготовке и совершении банковских операций.</p> <p>Проведение экспертиз экономической безопасности по банковским операциям.</p> <p>Администрирование ИТ-систем в части риск-менеджмента в соответствии с потребностями Департамента рисков.</p> <p>Систематический анализ выявленных и/или потенциальных рисков в отношении клиентов Банка, выработка рекомендаций по улучшению качества клиентов Банка.</p> <p>Предоставление регулярных отчетов о проделанной работе вышестоящему руководству в соответствии с порядком, утвержденным внутренними документами Банка</p>

Отдел экспертизы кредитных рисков Управления кредитных рисков	Контроль, минимизация и управление кредитными рисками, возникающими в результате осуществления банковских операций	<p>Разработка методов и технологий идентификации, оценки и регулирования кредитных рисков.</p> <p>Разработка/согласование внутренних документов Банка, касающихся системы управления кредитными рисками.</p> <p>Участие в процессе совершенствования схем взаимодействия и постановки информационных потоков между структурными подразделениями Банка в системе управления кредитными рисками.</p> <p>Участие в процессе создания кредитных продуктов в части определения рисков по продуктам, способов закрытия рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки кредитных рисков заемщиков.</p> <p>Выработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений кредитных рисков, по совершенствованию лимитной политики, по проведению мероприятий, направленных на снижение кредитных рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию Кредитной политики Банка.</p> <p>Риск-анализ (проведение независимой экспертизы) проектов финансирования для представления их на заседания Кредитного комитета Банка и (или) других уполномоченных органов, выявление потенциальных рисков по проектам и заемщикам.</p> <p>Риск-анализ проектов по установлению лимитов на банки-контрагенты.</p> <p>Осуществление андеррайтинга кредитных заявок.</p> <p>Анализ соответствия проектов финансирования Кредитной политике, прогноз влияния проектов финансирования на ссудный портфель.</p> <p>Участие на заседаниях Кредитного комитета.</p> <p>Мониторинг заемщиков с целью анализа кредитных рисков на основе изучения текущего производственного, имущественного и финансового положения организации заемщика и контроля соответствия результатов деятельности компании прогнозным значениям.</p> <p>Текущий мониторинг кредитов, анализ действующих кредитных продуктов, выявление рисков неисполнения обязательств заемщика, разработка рекомендаций по реструктуризации проектов, диверсификации рисков по проектам.</p> <p>Анализ кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, видов кредитования, отраслевой принадлежности заемщиков.</p> <p>Систематический контроль качества ссудного портфеля Банка, выработка рекомендаций по улучшению структуры и качества кредитного портфеля.</p> <p>Контроль за выполнением нормативных ограничений и лимитов кредитных рисков.</p> <p>Подготовка отчетов по кредитным рискам для аудиторов, Совета директоров, Правления Банка.</p> <p>Формирование профессиональных суждений по оценке кредитного риска и риска понесения потерь по банковским сделкам.</p> <p>Классификация кредитного портфеля Банка в соответствии с МСФО.</p> <p>Систематический анализ кредитного портфеля с целью прогнозирования изменения резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>Контроль за формированием резервов в соответствии с требованиями Банка России и утвержденными стандартами (проверка профессиональных суждений).</p> <p>Контроль и регулирование портфельности ссуд (движения ссуд в рамках портфелей однородных ссуд).</p> <p>Подготовка профессиональных суждений и распоряжений на формирование резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (требованиям, условным обязательствам) в соответствии с внутренними документами Банка.</p>
Отдел контроля резервов Управления кредитных рисков	Контроль правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (требованиям, условным обязательствам)	

Распределение задач по управлению значимыми рисками в рамках Банка

Вид риска	Определение риска	Независимая оценка рисков и предложений по установлению лимита	Ответственность за риск/использование лимитов риска	Независимый контроль риска	Регламентирующие документы	Управляющий орган	Ограничения риска
1	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск корпораций (предприятий), предпринимателей и исполнительных органов власти	Управление кредитных рисков	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Руководство по коммерческому кредитованию, Руководства о порядке формирования резервов (по ссудам, портфелям однородных резервов (по ссудам, портфелям однородных ссуд, прочим потерям), Положение о порядке управления кредитным риском, Методики оценки финансового положения заемщиков/контрагентов, Описания банковских продуктов коммерческого кредитования	Кредитный комитет	Лимиты на контрагентов
Кредитные риски банков	Риск дефолта по обязательствам контрагента, т. е. риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения обязательств контрагента (кредиты; долговые ценные бумаги; гарантии; аккредитивы, непокрытые в Банке; принятие ценных бумаг контрагента в обеспечение по кредитам третьих лиц и другие финансовые инструменты, несущие кредитный риск)	Управление кредитных рисков	Казначейство	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Руководства о порядке формирования резервов (по ссудам, портфелям однородных ссуд, прочим потерям), Положение о порядке управления кредитным риском, Методики оценки финансового положения заемщиков/контрагентов	Кредитный комитет	Лимиты на межбанковское кредитование, лимиты на контрагентов
Кредитные риски физических лиц	Риск дефолта по обязательствам физического лица, т. е. риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения обязательств контрагента перед Банком (кредитование, поручительство)	Управление кредитных рисков Управление розничного андеррайтинга	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Руководства о порядке формирования резервов (по ссудам, портфелям однородных ссуд, прочим потерям), Положение о порядке управления кредитным риском, Методики оценки финансового положения заемщиков/контрагентов, Описания банковских продуктов розничного кредитования	Кредитный комитет	Лимит на размер обязательств физических лиц
Риск кредитования связанных с Банком лиц	Риск дефолта по обязательствам связанных с Банком лиц	Управление кредитных рисков Управление розничного андеррайтинга	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита 4) Отдел отчетности	Политика управления рисками, Руководства о порядке формирования резервов (по ссудам, портфелям однородных ссуд, прочим потерям), Положение о порядке управления кредитным риском, Методики оценки финансового положения заемщиков/контрагентов, Описания банковских продуктов кредитования, Положение о кредитовании связанных с Банком лиц и пр.	Кредитный комитет	Лимиты на размер обязательств связанных с Банком лиц

Кредитный риск

Страновой риск	Риск потерь, возникающий в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.	Управление кредитных рисков Управление финансовых, операционных рисков и методологии	Клиентские подразделения	1) Департамент рисков 2) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Положение о порядке управления кредитным риском,	Правление Банка	Лимит странового риска
Процентный риск	Риск потерь, 1) возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и по обязательствам с другой; 2) возникающий из-за неверного прогноза динамики процентных ставок; 3) базисный риск; 4) опционный риск.	Управление финансовых, операционных рисков и методологии	Казначейство	1) Департамент рисков 2) Служба внутреннего аудита 3) Департамент финансового контроля	Политика управления рисками, Положение о порядке управления рыночным риском.	Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП)	Лимит уровня процентного риска.
Валютный риск	Риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения валютного курса, +ценовой риск по драгоценным металлам	Управление финансовых, операционных рисков и методологии	1) Казначейство 2) Кредитные подразделения	1) Департамент рисков 2) Служба внутреннего аудита 3) Департамент финансового контроля	Политика управления рисками, Положение о порядке управления рыночным риском.	КУАП	Лимит уровня валютного риска
Фондовый риск	Риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости фондового инструмента	Управление финансовых, операционных рисков и методологии	Казначейство	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита 4) Департамент финансового контроля	Политика управления рисками, Положение о порядке управления рыночным риском.	КУАП	Лимит уровня фондового риска
Риск потери ликвидности	Риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств	Управление финансовых, операционных рисков и методологии	Казначейство	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Отдел бухгалтерского учета 4) Служба внутреннего аудита 5) Департамент финансового контроля	Политика управления рисками, Положение о порядке управления риском потери ликвидности.	КУАП	Лимит риска потери ликвидности, Лимиты коэффициентов избытка/дефицита ликвидности

Рыночные риски

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В рамках утвержденной стратегии на 2016-2018 гг. Банк планирует увеличение капитала и поддержание коэффициента достаточности капитала с учетом влияния совокупного уровня банковских рисков в размере не менее 0,1. Источниками роста капитала будут являться дополнительное увеличение уставного капитала, субординированные кредиты и чистая прибыль.

С целью сохранения финансовой устойчивости в условиях возможных стрессовых ситуаций в российской экономике Банк планирует объявить дополнительную эмиссию акций в размере 150 млн. руб. В сентябре 2016 года Банк планирует выпустить ценные бумаги в рамках секьюритизации портфеля автокредитов в размере 1 млрд. руб. В случае невозможности реализации указанного выпуска ценных бумаг акционер Банка АО «Цеснабанк» осуществит увеличение пруденциального капитала в объеме 1 млрд. руб.

В январе 2017 года планируется осуществить дополнительную эмиссию акций в размере 450 млн. руб.



Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года;

Управление банковскими рисками предусматривает:

1. оценку и определение уровня банковского риска;
2. анализ соответствия уровня риска предельно допустимым значениям (лимитам), утвержденным в установленном порядке;
3. разработку и проведение мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает предельно допустимый (установленный лимит);
4. проведение анализа причин возникновения превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
5. проведение мероприятий по недопущению превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
6. контроль выполнения и эффективности мероприятий по снижению (недопущению повышения) уровня риска.

Банк осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными политиками, утвержденными Советом директоров. Совет директоров определяет среднесрочную и долгосрочную корпоративные стратегии Банка и контролирует деятельность Банка. Правление и другие органы управления рисками, своевременно представляют отчеты о деятельности Банка, размерах рисков и финансовом состоянии Банка для рассмотрения и утверждения Советом директоров.

Минимизация банковских рисков достигается путем использования следующих инструментов:

1. Система показателей уровня рисков позволяет своевременно выявлять факты повышения уровня рисков (способ выявления и измерения рисков), достижения предельно допустимых значений (способ мониторинга рисков).
2. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком рисков (способ мониторинга и контроля рисков). Превышение соответствующих предельно допустимых значений уровня рисков (лимитов) не допускается, кроме как по решению Совета директоров Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители направлений деятельности Банка и/или уполномоченный коллегиальный орган при условии согласования с Департаментом рисков.
3. Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры Банка, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности (способ контроля рисков).
4. Система мероприятий в кризисных ситуациях предполагает формирование плана действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, состоящего из набора процедур реагирования, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Информация о методах оценки и показателях значимых рисков:

Кредитный риск.

Для выявления и оценки (измерения) кредитного риска используются следующие показатели:

1. доля задолженности каждой из пяти групп риска в общем объеме кредитного портфеля:
 - показатель 1 группы риска (далее – П1гр) – доля задолженности 1 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 2 группы риска (далее – П2гр) – доля задолженности 2 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 3 группы риска (далее – П3гр) – доля задолженности 3 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 4 группы риска (далее – П4гр) – доля задолженности 4 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 5 группы риска (далее – П5гр) – доля задолженности 5 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
П1гр	73.20	71.35	73.95	73.26
П2гр	12.87	14.12	10.47	9.99
П3гр	4.98	5.14	5.45	6.11
П4гр	2.66	2.76	3.67	3.79
П5гр	6.29	6.63	6.46	6.85

2. показатель размера резервов на возможные потери (далее – ПРВП) – соотношение совокупной величины фактически сформированных резервов на возможные потери к общей величине кредитного портфеля;

Информация о величине данного показателя в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
ПРВП	10.71	11.30	11.26	11.89

3. значения обязательных нормативов Н6, Н7;

Информация о величине данного показателя в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
Н6	10.2	10.5	11.0	11.6
Н7	29.9	29.6	36.3	30.4

4. показатель просроченной ссудной задолженности (далее – ППСЗ) – удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля;

Информация о величине данного показателя в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
ППСЗ	3.30	3.48	3.40	2.84

5. показатели риска кредитования связанных с Банком лиц:
 - совокупный показатель риска кредитования связанных с Банком лиц (далее – ПКСЛсов) – отношение суммы совокупных обязательств связанных с Банком лиц к собственным средствам (капиталу) Банка;
 - показатель риска кредитования акционеров (далее – Н9.1) – значение обязательного норматива Н9.1;
 - показатель риска кредитования инсайдеров (далее – Н10.1) – значение обязательного норматива Н10.1;
 - показатель максимального размера риска на связанного с Банком заемщика – физического лица (далее – ПФЛриск) – отношение суммы совокупных обязательств связанного с Банком заемщика – физического лица (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка;
 - показатель максимального размера риска на связанного с Банком заемщика – юридического лица (далее – ПЮЛриск) – отношение суммы совокупных обязательств связанного с Банком заемщика – юридического лица (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
Н9.1	0.0	0.0	0.0	0.0
Н10.1	1.3	2.2	2.2	1.9
ПКСЛсов	1.67	4.55	4.74	4.17
ПФЛриск	0.26	1.18	1.28	1.16
ПЮЛриск	0.00	0.00	0.00	0.00

6. показатель странового риска и риска неперевода средств (далее – ПСР) – удельный вес в кредитном портфеле средств, предоставленных нерезидентам.

Информация о величине данного показателя в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
ПСР	1.03	1.03	0.91	0.89

Показатели кредитного риска оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов
умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитывается уровень кредитного риска:

$$KP = \max(b_i), \text{ где}$$

KP – балльная оценка уровня кредитного риска,

b_i – балльная оценка i показателя кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска основывается на ежедневной оценке кредитного риска и контроле достижения кредитным риском предельно допустимого значения (лимита кредитного риска).

Советом директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимое значение уровня кредитного риска. На 1 и 2 кварталы 2016 г. Советом директоров установлен лимит кредитного риска на среднем уровне.

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации кредитного риска. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление кредитным риском в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимого значения уровня кредитного риска. В противном случае управление кредитным риском в отчетном квартале признается неэффективным. На протяжении 1 квартала 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов кредитного риска, в связи с чем управление кредитным риском в данные периоды было признано Советом директоров эффективным:

Уровень кредитного риска	
На 01.01.2016 г.	Умеренный
На 01.02.2016 г.	Средний
На 01.03.2016 г.	Средний
На 01.04.2016 г.	Средний

Рыночный риск.

Для выявления и оценки (измерения) рыночного риска используются следующие показатели:

- показатели фондового риска:
 - коэффициент торгового портфеля по активам (далее – КТПА) – удельный вес совокупной балансовой стоимости торгового портфеля в величине всех балансовых активов Банка;

- коэффициент торгового портфеля по капиталу (далее – КТПК) – отношение совокупной балансовой стоимости торгового портфеля к величине капитала (собственных средств) Банка;

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
КТПА	0.86	1.02	0.96	0.01
КТПК	22.45	18.82	19.45	0.30
Уровень риска	низкий	низкий	низкий	низкий

2. показатели валютного риска:

- показатель совокупной открытой валютной позиции (далее – ПОВПсов) – отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (далее – ПОВПи) – отношение открытой валютной позиции i-ой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Отчетная дата	Величина открытой валютной позиции						Уровень риска
	по всем валютам	доллар США, USD	евро, EUR	казахский тенге, KZT	английский фунт стерлингов, GBP	китайские юани Ренминби, CNY	
	%	%	%	%	%	%	
01.01.2016	2.066	1.5663	0.4667	0.0327	0	0.0003	низкий
01.02.2016	0.4394	0.2181	0.4069	0.0321	0	0.0003	низкий
01.03.2016	0.4753	0.0246	0.4159	0.0345	0	0.0003	низкий

3. показатели процентного риска:

- показатель процентной маржи (далее – ППМ) – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по пассивам;
- показатель дешевых активов (далее – ПДА) – разность между процентной ставкой группы активов, по которым процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по пассивам;
- показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки (далее – ПГЭП) – отношение величины чувствительных к изменению процентных активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок пассивов Банка.

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
ППМ	11.38	11.66	11.70	11.55
ПДА	-6.54	-6.30	-5.70	-5.66
ПГЭП	0.27	0.36	0.22	0.28
Уровень риска	средний	средний	средний	средний

Показатели рыночного риска оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов

умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитываются уровни:

1. фондового риска:

$$ФР = \max(b_i), \text{ где}$$

ФР – балльная оценка уровня фондового риска,

b_i – балльная оценка i показателя фондового риска.

2. валютного риска:

$$ВР = \max(b_i), \text{ где}$$

ВР – балльная оценка уровня валютного риска,

b_i – балльная оценка i показателя валютного риска.

3. процентного риска:

$$ПР = \max(b_i), \text{ где}$$

ПР – балльная оценка уровня процентного риска,

b_i – балльная оценка i показателя процентного риска.

Мониторинг рыночного риска основывается на ежедневной оценке уровней фондового, процентного и валютного рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей (лимита рыночного риска).

Советом Директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимые значения уровней фондового, процентного и валютного рисков. На 1 и 2 кварталы 2016 г. Советом директоров были установлены следующие лимиты:

Показатель	Лимит	
	Оценка	Балл
Уровень фондового риска	низкий	0
Уровень валютного риска	умеренный	≤ 0.25
Уровень процентного риска	средний	≤ 0.5

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации рыночного риска. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление рыночным риском в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимых значений уровней фондового, валютного и процентного рисков. В противном случае управление рыночным риском в отчетном квартале признается неэффективным.

На протяжении 1 квартала 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов рыночного риска, в связи с чем управление рыночным риском в данные периоды было признано Советом директоров эффективным.

Риск потери ликвидности

Для выявления и оценки (измерения) риска потери ликвидности в Банке используются следующие показатели:

1. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности:
 - общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности (далее – КМЛобщ) – коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный во всех валютах как отношение разности высоколиквидных активов и обязательств до востребования к привлеченным средствам;
 - коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют (далее – КМЛi) – коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности по каждой i-ой иностранной валюте (рассчитывается аналогично КМЛобщ только в разрезе иностранных валют). При расчете мгновенного коэффициента избытка/дефицита ликвидности отдельно по каждому виду иностранной валюты вклады физических лиц до востребования не учитываются ввиду их незначительности;

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

КМЛ, %	все валюты	USD	EUR	GBP	KZT
На 01.01.2016 г.	0.0015	0.0022	0.0023	0.0000	0.0000
На 01.02.2016 г.	0.0264	0.0022	0.0034	0.0000	0.0001
На 01.03.2016 г.	0.0046	0.0074	0.0113	0.0000	0.0000
На 01.04.2016 г.	0.0194	0.0051	0.0059	0.0000	0.0000

2. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:
 - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 10 дней (далее – КЛ10);
 - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 30 дней (далее – КЛ30);
 - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до одного года (далее – КЛ365);

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

КЛ, %	до 10 дней	до 30 дней	до 1 года
На 01.01.2016 г.	92.7	76.7	-23.9
На 01.02.2016 г.	164.3	163	-28.3
На 01.03.2016 г.	232.6	246.6	-26.6
На 01.04.2016 г.	187.5	146.8	-29

3. значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;

Информация о величине данных показателей в 1 квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
Н2	107.2	203.1	98.1	147.5
Н3	162.6	266.5	310.4	251.7
Н4	81.8	84.9	83.3	84.2

4. коэффициент кривой обязательств (далее – Кко) – минимальное отношение накопленной разности активов к погашению на дату и пассивов к погашению на дату в рублевом эквиваленте к величине пассивов на дату, рассчитанное исходя из прогноза на

365 дней. Определяется на основании построения кривой обязательств сводного графика прогноза ликвидности.

Информация о величине данного показателя в I квартале 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.
ККО	-69.37	-42.34	-44.82	-44.70

Показатели риска потери ликвидности оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов
умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитывается уровень риска потери ликвидности:

$$PL = \max(b_i), \text{ где}$$

PL – балльная оценка уровня риска потери ликвидности,

b_i – балльная оценка i показателя риска потери ликвидности.

Помимо указанных показателей дополнительно рассчитывается объем необходимого привлечения средств, в случае снижения значений следующих коэффициентов ниже предельно установленных КУАП:

1. общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности;
2. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют;
3. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года.

Мониторинг риска потери ликвидности основывается на ежедневной оценке уровня риска потери ликвидности и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей (лимита риска потери ликвидности).

Сводный отчет об уровне банковских рисков в обязательном порядке должен содержать информацию о необходимом объеме привлечения средств, в случае нарушения значений коэффициентов. Сводный отчет об уровне банковских рисков дополняется краткосрочным и долгосрочным прогнозами ликвидности.

Советом директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимое значение уровня риска потери ликвидности. На 1 и 2 кварталы 2016 г. Советом директоров установлен лимит риска потери ликвидности на среднем уровне.

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации риска потери ликвидности. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление риском потери ликвидности в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимого значения уровня риска потери ликвидности. В противном случае управление риском потери ликвидности в отчетном квартале признается неэффективным.

На протяжении 1 квартала 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов риска потери ликвидности, в связи с чем управление риском потери ликвидности в данные периоды было признано Советом директоров эффективным:

Уровень риска потери ликвидности	
На 01.01.2016 г.	Средний
На 01.02.2016 г.	Умеренный
На 01.03.2016 г.	Умеренный
На 01.04.2016 г.	Умеренный

Политика в области снижения риска

Политика в области снижения рисков закреплена во внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры управления различными банковскими рисками в виде мер (мероприятий), направленных на снижение рисков.

В отношении значимых рисков Банком предусмотрены следующие меры по минимизации рисков:

Кредитный риск.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банк использует следующие методы минимизации кредитного риска:

1. диверсификация;
2. резервирование;
3. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
4. мониторинг финансового положения, качества обслуживания долга заемщиками на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Диверсификация кредитного портфеля Банка:

1. по целям кредитования;
2. по категориям заемщиков: крупные и средние компании, предприятия малого бизнеса, государственные и частные организации и т.п.;
3. по срокам предоставления;
4. по видам обеспечения;
5. по отраслевому признаку.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Рыночный риск.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

1. формирование резервов на покрытие возможных потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
2. учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении операций и сделок на финансовых рынках;
3. разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
4. заключение срочных контрактов, базовый основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
5. постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
6. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
7. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
8. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
9. анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня фондового риска;
10. постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка на фондовом рынке;
11. срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;
12. приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговых портфель Банка.

Риск потери ликвидности

Минимизация риска потери ликвидности предусматривает осуществление мероприятий по управлению внутридневной, текущей и перспективной ликвидностью.

Руководствуясь информацией, предоставленной подразделениями Банка (данными текущего платежного баланса, текущего состояния ликвидности, прогнозируемого состояния ликвидности, Сводным отчетом об уровне банковских рисков и т.д.), КУАП принимает следующие меры:

1. в зависимости от значений показателей состояния ликвидности в разрезе валют:
 - При избытке ликвидности, превышающем предельно допустимый уровень, определяется рациональная потребность Банка в ликвидных ресурсах с учетом предполагаемых поступлений и выбытия денежных средств, на основе чего принимается решение о размещении временно свободных денежных средств в различные по срокам финансовые инструменты. Рациональная потребность в ликвидных ресурсах при этом определяется как разность между предельно допустимым избытком ликвидности в абсолютной величине и предполагаемым чистым притоком денежных средств в краткосрочной перспективе. Срок при этом определяется КУАП исходя из ситуации на денежном рынке, возможности привлечения ресурсов.
 - При дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя, установленного КУАП в срочном порядке проводятся мероприятия по восстановлению ликвидности. При этом определяется минимально необходимая потребность в ресурсах как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого

чистого притока денежных средств. Значение дефицита ликвидности после удовлетворения минимально необходимой потребности в ресурсах должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.

- При значении избытка/дефицита ликвидности между предельными уровнями показателей решение о размере необходимого привлечения, размещения денежных средств принимается КУАП на основе информации о состоянии денежного рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации.
2. в зависимости от значений показателей состояния ликвидности по срокам востребования и погашения:
- При избытке ликвидности, превышающем предельно допустимый уровень, определяется рациональная потребность Банка в привлечении ресурсов по срокам востребования с учетом предполагаемых поступлений и выбытия средств, на основе чего принимается решение о привлечении средств. Потребность в ресурсах при этом определяется как разность между существующим избытком ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым избытком ликвидности, скорректированная с учетом предполагаемых поступлений и выбытия средств. Срок восстановления ликвидности при этом определяется КУАП исходя из ситуации на рынке, возможности привлечения ресурсов.
 - При дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя, установленного КУАП в срочном порядке проводятся мероприятия по восстановлению ликвидности. При этом определяется минимально необходимая потребность в размещении средств по срокам погашения как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого размещения средств. Значение дефицита ликвидности после удовлетворения потребности в размещении средств должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.
 - При значении избытка/дефицита ликвидности между предельными уровнями показателей решение о размере необходимого привлечения, размещения средств принимается КУАП на основе информации о состоянии рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации.

Мероприятия, разрабатываемые Банком по восстановлению ликвидности должны содержать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации, а именно:

1. маршрутизация платежей;
2. увеличение уставного капитала Банка;
3. получение субординированных займов (кредитов);
4. реструктуризация обязательств, в т.ч. принадлежащих акционерам (участникам) и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации и/или субординированные кредиты/депозиты;
5. привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), в т. ч. межбанковских кредитов;
6. привлечение долгосрочных кредитов (депозитов), в т. ч. межбанковских кредитов;
7. ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
8. реструктуризация активов;
9. продажа части активов, в т. ч. сделки РЕПО;
10. сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих.

Процедура восстановления ликвидности Банка:

1. рассмотрение различных мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
2. выбор и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности, разработка порядка мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов;

3. реализация мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизация ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов;
4. оценка эффективности проведенных мероприятий по восстановлению ликвидности, корректировка плана таких мероприятий.

Рассмотрение, выбор, утверждение, порядок мобилизации средств, оценку эффективности, корректировку плана конкретных мероприятий по восстановлению ликвидности осуществляет КУАП.

Реализацию мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов производят подразделения Банка, на которые возложены такие обязанности КУАП.

КУАП устанавливает сроки реализации мероприятий и мобилизации средств по восстановлению ликвидности.

Ответственным лицом за проведение мероприятий и исполнение процедур по восстановлению ликвидности является начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Департамент рисков представляет сводный отчет об уровне банковских рисков:

1. Председателю Правлению Банка, Службе внутреннего аудита на ежедневной основе,
2. Правлению Банка – на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату,
3. Совету директоров – на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число каждого месяца в отчетном квартале.

Сводный отчет об уровне банковских рисков Совету директоров должен содержать информацию о показателях, характеризующих уровень рисков Банка, о соблюдении лимитов (предельно допустимых значений) уровня рисков и причины превышения указанных лимитов (предельно допустимых значений).

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Департамента рисков или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками Банка. Председатель Правления обязан предоставить Совету директоров пояснения и соответствующую подтверждающую информацию по вопросам, касающимся управления рисками в Банке.

На основании сводного отчета об уровне банковских рисков Совет директоров ежеквартально утверждает лимиты (предельно допустимые значения) уровня рисков и дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками Банка.

В сводном отчете об уровне банковских рисков отражается оценка следующих показателей:

1. показатели кредитного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - доля задолженности каждой из пяти групп риска в общем объеме кредитного портфеля,
 - показатель размера резервов на возможные потери,
 - значения обязательных нормативов Н6, Н7,
 - показатель просроченной ссудной задолженности,
 - показатели риска кредитования связанных с Банком лиц,
 - показатель странового риска и риска неперевода средств,
2. уровень кредитного риска, рассчитываемый ежедневно,
3. показатели фондового риска, рассчитываемые ежедневно:

- коэффициент торгового портфеля по активам,
- коэффициент торгового портфеля по капиталу,
- 4. уровень фондового риска, рассчитываемый ежедневно,
- 5. показатели валютного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - показатель совокупной открытой валютной позиции,
 - показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют,
- 6. уровень валютного риска, рассчитываемый ежедневно,
- 7. показатели процентного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - показатель процентной маржи,
 - показатель дешевых активов,
 - показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки,
- 8. уровень процентного риска, рассчитываемый ежедневно,
- 9. показатели риска потери ликвидности, рассчитываемые ежедневно:
 - коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности, а также необходимый объем привлечения средств, в случае их нарушения,
 - значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4,
 - коэффициент кривой обязательств,
- 10. показатели риска потери ликвидности, рассчитываемые ежемесячно:
 - коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года, а также необходимый объем привлечения средств, в случае их нарушения,
- 11. уровень риска потери ликвидности, рассчитываемый ежедневно,
- 12. уровень операционного риска каждого уровня его выявления, рассчитываемый ежедневно,
- 13. совокупный уровень операционного риска, рассчитываемый ежедневно,
- 14. значения потенциальных операционных убытков в разрезе каждого уровня его выявления и совокупно, рассчитываемые ежедневно,
- 15. уровень правового риска, рассчитываемый ежемесячно,
- 16. уровень риска потери деловой репутации, рассчитываемый ежемесячно,
- 17. уровень стратегического риска, рассчитываемый ежеквартально,
- 18. показатели риска несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, рассчитываемые ежемесячно в соответствии с Указанием №3277-У,
- 19. уровень риска несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Презентация Сводного отчета об уровне банковских рисков должна содержать информацию:

1. об уровне всех видов банковских рисков, а также о совокупном уровне банковских рисков;
2. о коэффициенте достаточности капитала Банка с учетом влияния совокупного уровня банковских рисков;
3. о показателях значимых для Банка рисков или рисков, оценка которых на отчетную дату изменилась по сравнению с предыдущими периодами (в презентацию включаются показатели, наиболее существенно влияющие на уровень указанных рисков);
4. о трендах отдельных показателей;
5. о кривой обязательств Банка на отчетную(ые) дату(ы).

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1 (не менее 4,5%), Н1.2 (не менее 6%) и Н1.0 (не менее 8%) регулируют (ограничивают) риск

несостоятельности банка и определяют требования к банку по минимальной величине основного капитала (Н1.2), базового капитала (Н1.1) и собственных средств (капитала) (Н1.0) необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 3 месяцев 2016 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 выполнялись.

Минимальное фактическое значение норматива Н1.1 требований к капиталу за 3 месяца 2016 года составило 6.13%, максимальное 10.25%, среднее 7.65%.

Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу составило 6.13%, максимальное 10.25%, среднее 7.65%.

Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу составило 10.22%, максимальное 15.23%, среднее 11.93%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Банк подвержен следующим видам рисков:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

С учетом характера и масштаба деятельности Банка наиболее значимыми рисками, по которым оценивается степень концентрации, Банк признает: кредитный риск, риск потери ликвидности и процентный риск.

Концентрация кредитного риска возникает в случае, когда ряд заемщиков осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих заемщиков выполнить договорные обязательства.

Концентрация процентного риска может формироваться вложениями в финансовые активы на рынках, динамика процента на которых отличается повышенной волатильностью, инвестициями в особо крупные доли бизнеса, в финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, в отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых формируют высокий процентный риск.

Концентрация риска потери ликвидности может быть создана по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

С целью управления концентрацией рисков осуществляется оценка относительной чувствительности результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, вид бизнеса, финансовый актив (инструмент), источник ликвидности или географический регион. На основе данной оценки коллегиальными органами Банка принимается решение о диверсификации портфелей активов и пассивов по видам клиентов, видам бизнесов, срокам, отраслям, валютам, регионам и пр. факторам риска концентрации.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 1 квартала 2016 года выполнялись.

Информация о каждом значимом виде рисков

6.1. Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк осуществляет управление кредитным риском с целью повышения качества кредитного портфеля Банка.

Цель управления кредитным риском Банка достигается путем решения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска путем оценки (измерения) кредитного риска;
2. мониторинг кредитного риска (постоянное наблюдение за уровнем кредитного риска);
3. создание системы управления кредитным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (минимизацию риска).
4. поддержка приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, видам экономической деятельности и типам контрагентов кредитной организации по состоянию за 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты, всего	2 107 297	9.5	1 007 716	4.7
Корпоративные кредиты, всего, в т.ч. по видам деятельности	2 257 331	10.2	1 676 716	7.8
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	623 103	2.8	634 085	2.9
строительство	528 531	2.4	389 025	1.8
обрабатывающие производства	88 360	0.4	326 213	1.5
транспорт и связь	49 816	0.2	118 300	0.6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	512 091	2.3	20 448	0.1
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	235 784	1.1		
прочие виды деятельности	219 646	1.0	188 645	0.9

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по направлениям:	17 813 951	80.3	18 819 936	87.5
жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	223 395	1.0	258 764	1.2
ипотечные кредиты	188 846	0.9	198 526	0.9
автокредиты	16 933 855	76.3	17 875 252	83.1
иные потребительские кредиты	656 701	3.0	685 920	3.2
За вычетом резервов на возможные потери	(2 506 366)		(2 195 385)	
Итого чистая ссудная задолженность	19 672 213	100.0	19 308 983	100.0

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию за 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды до востребования	2 108 884	1 021 431
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	94 840	33 048
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	127 347	278 343
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	292 787	242 340
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	612 140	619 035
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	7 317 544	7 929 558
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	10 970 633	10 704 659
Просроченная задолженность	654 404	675 954
За вычетом резервов на возможные потери	(2 506 366)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	19 672 213	19 308 983

В разрезе географических зон, кредитный риск распределен следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Страны не входящие в ОЭСР	192 703	210 881
Российская Федерация всего, в т. ч. по регионам:	21 985 876	21 293 487
Алтайский край	221 139	199 463
Краснодарский край	616 062	714 767
Красноярский край	181 867	188 596
Ставропольский край	343 491	347 728
Брянская область	144 545	152 357
Владимирская область	188 208	189 792
Волгоградская область	277 666	310 372
Воронежская область	280 231	274 925
Нижегородская область	533 794	600 999
Ивановская область	142 349	144 011
Тверская область	272 912	280 146
Калужская область	182 093	194 375
Кемеровская область	161 181	157 983
Самарская область	438 357	452 756
Курганская область	144 208	140 901
Город Санкт-Петербург	1 432 503	1 424 878
Ленинградская область	668 345	657 034

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Липецкая область	135 598	132 266
Город Москва	4 602 785	3 272 497
Московская область	1 800 448	2 021 156
Новгородская область	171 888	174 698
Новосибирская область	431 701	458 385
Омская область	1 264 519	1 124 995
Оренбургская область	328 820	318 694
Пензенская область	136 535	145 836
Пермский край	133 919	131 605
Ростовская область	495 735	519 208
Рязанская область	173 982	182 825
Саратовская область	274 722	277 745
Свердловская область	573 789	683 995
Смоленская область	151 448	155 729
Тульская область	382 860	398 919
Тюменская область	820 646	890 936
Ульяновская область	139 323	141 872
Челябинская область	379 023	384 228
Ярославская область	176 638	178 251
Республика Башкортостан	574 175	567 228
Республика Татарстан (Татарстан)	510 085	558 921
Прочие	2 098 286	2 142 415
За вычетом резервов на возможные потери	(2 506 366)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	19 672 213	19 308 983

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», представлена в следующей таблице:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 825 593	1 601 625
II группа активов	10 718	34 663
III группа активов	-	-
IV группа активов	18 780 964	19 079 127
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	105 193	50 216
Активы с повышенным коэффициентом риска	3 117 681	2 912 444
Условные обязательства кредитного характера	1 946 864	759 965
Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска	23 961 420	22 836 415

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 марта 2016 г.

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	5	1 604	13 992	19 013	1.4	471 051	19.0
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	1 464	866	14 842	1.2	471 051	31.8

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	13 038	-	1.7	-	-
прочие активы	5	140	88	4 171	2.0	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	574 427	408 918	421 768	1 576 886	16.4	90 670	0.5
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	509	-	10 807	32.8	-	-
ипотечные ссуды	15 719	6 132	11 110	41 945	39.7	1 875	1.0
автокредиты	512 236	365 285	371 035	1 089 860	13.8	18 054	0.1
иные потребительские ссуды	33 113	14 483	3 956	289 300	51.9	70 741	10.8
прочие активы	13 359	22 509	35 667	144 974	50.9	-	-
Итого	574 432	410 522	435 760	1 595 899	12.8	561 721	2.4

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Состав активов	Просроченная задолженность				Удельный вес, %	Реструктурированная задолженность	Удельный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	4	13 994	103	22 916	2.0	315 723	17.1
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	13 904	-	18 466	2.4	315 723	23.9
прочие активы	4	90	103	4 450	2.7	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	500 626	358 431	328 058	1 859 104	15.8	94 521	0.5
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	511	-	10 807	18.8	-	-
ипотечные ссуды	21 885	10 096	9 912	39 650	41.1	2 994	1.5
автокредиты	437 842	325 418	282 230	1 364 723	13.5	25 652	0.1
иные потребительские ссуды	28 905	2 641	8 601	282 048	47.0	65 875	9.6
прочие активы	11 994	19 765	27 315	161 876	48.8	-	-
Итого	500 630	372 425	328 161	1 882 020	13.6	410 244	1.8

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

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в подпункте 3.1.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 марта 2016 г.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный			
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества активов		
										II	III	IV
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 773 294	2 615 471	-	-	-	157 823	157 823	157 823	157 823	-	-	-
корреспондентские счета	651 847	494 109	-	-	-	157 738	157 738	157 738	157 738	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	2 117 847	2 117 762	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 474 103	236 287	318 332	971 951	422 365	525 168	975 199	831 646	831 645	3 227	196 226	107 024
в том числе:												
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 480 768	114 144	313 784	646 121	388 940	17 779	358 029	228 719	228 719	3 140	106 112	101 688
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	776 562	1 299	-	277 788	-	497 475	579 999	579 999	579 998	-	82 523	-
прочие активы	216 773	120 844	4 548	48 042	33 425	9 914	37 171	22 928	22 928	87	7 591	5 336
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	18 238 298	159 133	14 270 214	1 789 605	426 919	1 592 427	1 863 596	1 861 783	1 861 783	108 641	122 914	155 093
в том числе:												
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 548	1 100	4 665	17 976	7 018	3 789	8 413	8 413	8 413	70	975	3 579
ипотечные ссуды	188 561	16 505	105 164	21 821	3 226	41 845	49 418	49 418	49 418	800	6 598	1 241
автокредиты	16 933 790	1 018	13 802 794	1 658 589	371 059	1 100 330	1 333 310	1 333 310	1 333 310	103 760	99 583	132 967
иные потребительские ссуды	656 341	134 842	173 960	47 929	10 076	289 534	307 616	305 803	305 804	2 599	11 478	4 732
прочие активы	425 058	5 668	183 631	43 290	35 540	156 929	164 839	164 839	164 838	1 412	4 280	12 574
Итого	23 485 695	3 010 891	14 588 546	2 761 556	849 284	2 275 418	2 996 618	2 851 252	2 851 251	111 868	319 140	262 117

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный			
									итого	по категориям качества активов		
									II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 500 246	1 330 119	-	-	-	170 127	170 127	170 127	-	-	-	170 127
корреспондентские счета	477 201	307 159	-	-	-	170 042	170 042	170 042	-	-	-	170 042
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	1 019 445	1 019 360	-	-	-	85	85	85	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 850 961	215 515	328 060	1 116 203	147 609	43 574	383 591	298 096	3 484	175 757	75 281	43 574
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 322 214	118 332	319 855	721 946	142 749	19 332	250 485	164 990	3 351	69 505	72 802	19 332
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	354 503	13 139	-	328 326	-	13 038	113 325	113 325	-	100 287	-	13 038
прочие активы	174 244	84 044	8 205	65 931	4 860	11 204	19 781	19 781	133	5 965	2 479	11 204
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	19 272 780	203 842	14 701 225	2 197 180	365 013	1 805 520	2 089 325	2 087 311	112 665	140 354	134 377	1 699 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	60 238	29 100	4 723	15 608	7018	3 789	8 296	8 296	71	857	3579	3 789
ипотечные ссуды	198 526	14 262	115 995	26 851	6 019	35 399	45 458	45 458	899	7 562	2 224	34 773
автокредиты	17 875 252	440	14 192 933	2 053 822	307 393	1 320 664	1 563 192	1 563 192	106 754	114 971	110 771	1 230 696
иные потребительские ссуды	685 920	153 435	187 063	48 681	14 933	281 808	302 138	300 124	3 390	12 134	7 275	277 325
прочие активы	452 844	6 605	200 511	52 218	29 650	163 860	170 241	170 241	1 551	4 830	10 528	153 332
Итого	22 623 987	1 749 476	15 029 285	3 313 383	512 622	2 019 221	2 643 043	2 555 534	116 149	316 111	209 658	1 913 616

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
обеспечение I категории качества зalog собственных долговых ценных бумаг	-	-
обеспечение II категории качества недвижимое имущество	823 740	1 072 918
Итого	823 740	1 072 918

По состоянию за 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. указанное обеспечение не применялось при классификации активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции 139-И.

Ниже представлена информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, входящие в ломбардный список Банка России.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 365	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого	10 365	762 222

По состоянию за 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. данные активы в качестве обеспечения не предоставлялись.

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

В соответствии с Залоговой политикой Банка в качестве предмета залога Банк вправе принимать движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем, с учетом следующих исключений и ограничений:

1. Банк не принимает в качестве Залога имущество, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательством РФ.
2. Легковые транспортные средства (далее – ЛТС), коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника принимаются с учетом накопленного срока эксплуатации, если иное не предусмотрено параметрами стандартного продукта:
 - ЛТС отечественного производства - не более 10 лет;
 - ЛТС импортного производства - не более 15 лет.
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника отечественного производства – не более 12 лет;
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника импортного производства – не более 15 лет.
3. Не принимаются в залог вещи, относимые действующим законодательством к запрещенным или ограниченным в обороте.
4. При залоге исключительных прав, передаваемое в залог право должно быть действительным в плане непротиворечия законодательству РФ и действия во времени.

Срок действия и охраны права не должен быть менее срока действия основного обязательства.

5. Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия Банком клиенту залогового счета.
6. Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, Залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством Залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с правилами, установленными Гражданским Кодексом РФ и законами о хозяйственных обществах.

В целях использования обеспечения (залога) для определения размера фактического резерва на возможные потери Банком установлены ограничения:

1. Обеспечение не может учитываться для указанных целей если:
 - со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;
 - возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;
 - в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);
 - финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «S&P» или «Fitch Ratings» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investor Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;
 - эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является Заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого Заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления Заемщика. Понятие «существенное влияние» применяется в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
 - предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога (в данных случаях также запрашивается экспертное заключение Юридического подразделения о наличии/отсутствии препятствий для соблюдения необходимого для реализации прав срока и о наличии/отсутствии влияния на стоимость предмета залога);
 - финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося Заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);
 - по Заемщику в течение периода, превышающего 1 квартал, отсутствует информация, необходимая для анализа финансового положения, за исключением случая, когда Заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

- не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и(или) его принадлежности залогодателю – третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов в балансе залогодателя – третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя – третьего лица на предмет залога);
 - имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, определяется на основании экспертного заключения Юридического подразделения.
2. Акции Банка не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.
 3. Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:
 - отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
 - имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
 - отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 1, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.
 4. При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога), обеспечение для целей резервирования учитывается следующим образом:
 - В течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
 - В течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
 - По истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей резервирования.

6.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является поддержание предельно допустимого значения рыночного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков.

Торговый портфель Банка представлен следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
ОФЗ выпуска SU48001RMFS0	6 406	6 161
ОФЗ выпуска 26208RMFS	3 959	-
Еврооблигации Газпромбанк, 2019-2 (LPN), ISIN XS1040726587	-	263 885
Еврооблигации Банк ФК Открытие, 2018 (LPN), ISIN XS0923110232	-	133 549
Еврооблигации Сбербанка России, 2021 (LPN), ISIN XS0638572973	-	358 627
Итого	10 365	762 222

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО Московская Биржа) рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска, используемой при расчете нормативов достаточности капитала Банка

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентный риск	256	46 040
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	72 648
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	3 200	648 143

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	226	226	26 780	26 780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(218)	(218)	(25 393)	(25 393)

6.3. Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для оценки и мониторинга процентного риска Банк устанавливает лимиты на показатели процентного риска:

1. Показатель процентной маржи – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по пассивам. Рассчитывается на основании сопоставления величины процентных ставок по группам активов (межбанковские кредиты и корреспондентские счета (активы), кредитный портфель (кроме банков), учтенные векселя, вложения в долговые обязательства и акции) и в целом по активам с ненулевой ставкой и величина процентных ставок по группам пассивов (межбанковские кредиты и корреспондентские счета (пассивы), депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные векселя, выпущенные прочие ценные бумаги) и в целом по пассивам с ненулевой ставкой. При этом отдельно определяются процентные ставки по рублевым и валютным требованиям/обязательствам с ненулевой ставкой.
2. Показатель дешевых активов – разность между процентной ставкой группы активов, по которым процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по пассивам.
3. Показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки – отношение величины чувствительных к изменению процентных ставок активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок пассивов Банка. Для расчета указанного показателя активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, признаются активы и пассивы с переменной процентной ставкой, а также активы и пассивы, которые будут погашены в течение 365 дней от даты расчета.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

К источникам процентного риска Банк относит:

1. не совпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. не совпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
3. изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
4. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
5. для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
6. широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск

возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Показатели и уровень процентного риска рассчитываются ежедневно с учетом следующих допущений:

1. показатель процентной маржи:
 - для отчета рассчитываются три показателя: показатели процентной маржи отдельно по рублевым и валютным требованиям/обязательствам, а также показатель процентной маржи в целом по активам и пассивам во всех валютах исходя из средневзвешенного значения ставок;
 - для оценки уровня риска по данному показателю принимается значение показателя процентной маржи в целом по активам и пассивам во всех валютах;
 - показатель рассчитывается на основании сопоставления величины процентных ставок по группам активов и в целом по активам с ненулевой ставкой и величина процентных ставок по группам пассивов и в целом по пассивам с ненулевой ставкой. При этом отдельно определяются процентные ставки по рублевым и валютным требованиям/обязательствам с ненулевой ставкой;
2. показатель дешевых активов:
 - для отчета рассчитываются три показателя: показатели дешевых активов отдельно по рублевым и валютным требованиям/обязательствам, а также показатель дешевых активов в целом по активам и пассивам во всех валютах исходя из средневзвешенного значения ставок;
 - для оценки уровня риска по данному показателю принимается значение показателя дешевых активов в целом по активам и пассивам во всех валютах;
3. показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки:
 - для расчета указанного показателя активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, признаются активы и пассивы с переменной процентной ставкой, а также активы и пассивы, которые будут погашены в течение 365 дней от даты расчета.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	21 622	26 148
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(21 622)	(26 148)

6.4. Риск потери ликвидности

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией,

- система управления ликвидностью баланса Банка.

1. Система управления платежной позицией Банка:

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является КУАП, функционирующий в соответствии с Положением о КУАП.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка.

Платежный баланс в обязательном порядке содержит:

1. данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
2. данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
3. крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых - другие обязательства Банка до востребования;
4. данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитов, а так же об иных ликвидных активах;
5. прогноз крупных списаний и поступлений не менее чем на две недели вперед.

Платежный баланс составляется и представляется руководству Банка ежедневно. Платежный баланс составляется и представляется членам КУАП в день проведения заседания.

Для составления платежного баланса начальнику Казначейства соответствующие подразделения в установленной форме предоставляют следующие данные:

1. сведения о планируемых к выдаче кредитах;
2. сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте текущего рабочего дня;
3. планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в иностранной валюте и валюте РФ;
4. известные сведения о досрочном погашении кредитов;
5. сведения обо всех срочных инструментах;
6. данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни;
7. информация об ожидающихся списаниях и поступлениях по ценным бумагам в будущем в иностранной валюте и валюте РФ;
8. известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
9. данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в РКЦ;
10. данные обо всех известных списаниях и поступлениях в валюту;
11. сведения об ожидающихся списаниях и поступлениях в валюту в будущем;
12. сведения обо всех банковских (в т.ч. налоговых) платежах;
13. сведения о предполагаемом движении средств в фонд обязательных резервов.

Вся вышеперечисленная информация по движению денежных потоков предоставляется ежедневно.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие – сотрудники, исполняющие обязанности начальников этих подразделений.

В случае нарушения текущей платежной позиции начальник Казначейства немедленно докладывает об этом Управляющему директору, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

Если до 16 часов текущего рабочего дня восстановить ликвидность Банка не удалось, Управляющий директор, функционально отвечающий за деятельность финансового блока, принимает решение об установлении приоритетных платежей.

2. Система управления ликвидностью баланса Банка

Для управления ликвидностью баланса Банка КУАП устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов. При необходимости КУАП на своем заседании пересматривает значения предельно допустимых коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для оценки влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте рассчитываются коэффициенты избытка/дефицита ликвидности для каждой из иностранных валют. По результатам произведенного расчета, а также с учетом величин открытых валютных позиций при необходимости КУАП принимается решение о корректировке состояния ликвидности по отдельной иностранной валюте.

Распределение полномочий между подразделениями и комитетами в рамках управления риском потери ликвидности:

Независимая оценка рисков и предложений по установлению лимита	Ответственность за риск/использование лимитов риска	Независимый контроль риска	Управляющий орган
Управление финансовых, операционных рисков и методологии	Казначейство	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Отдел бухгалтерского учета 4) Служба внутреннего аудита 5) Департамент финансового контроля	КУАП

На уровень риска потери ликвидности влияют следующие факторы:

1. качество активов Банка, которое может повлиять на возвратность размещенных средств;
2. диверсифицированность активов и пассивов Банка, которая влияет на возможность быстрого замещения обязательств/требований при изменении уровня рыночного риска или изменении общеэкономической ситуации на рынке;

3. процентная политика банка и общий уровень доходности операций, которые влияют на скорость размещения/привлечения средств и прибыльность деятельности;
4. величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
5. стабильность банковских пассивов;
6. согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
7. репутационный риск, влияющий на возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Политика в области управления риском ликвидности, методология измерения ликвидной позиции кредитной организации раскрыты выше в разделе - принципы управления ликвидностью, системы управления ликвидностью, показатели оценки риска потери ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 марта 2016 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 365	-	-	-	-	-	10 365
Чистая ссудная задолженность	2 215 041	118 765	236 352	15 022 277	2 079 778	-	19 672 213
Итого активы, по которым начисляются проценты	2 225 406	118 765	236 352	15 022 277	2 079 778	-	19 682 578
Денежные средства	658 521	-	-	-	-	-	658 521
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 269 380	-	-	-	-	-	1 269 380
Средства в кредитных организациях	507 410	-	-	-	-	-	507 410
Требования по текущему налогу на прибыль	5 102	-	-	-	-	-	5 102
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	197 279	197 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	995 961	995 961
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	743 163	-	-	-	743 163
Прочие активы	661 895	-	-	-	-	220 501	882 396
ИТОГО АКТИВЫ	5 327 714	118 765	979 515	15 022 277	2 079 778	1 413 741	24 941 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	795 017	1 443 422	-	2 238 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	579 022	699 897	10 359 695	7 839 616	10 645	-	19 488 875
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	579 022	699 897	10 359 695	8 634 633	1 454 067	-	21 727 314
Средства кредитных организаций	2	-	-	-	-	-	2

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 112 711	-	-	-	-	-	1 112 711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	125 667	125 667
Прочие обязательства	193 945	-	-	-	-	590	194 535
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	34 485	34 485
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 885 680	699 897	10 359 695	8 634 633	1 454 067	160 742	23 194 714

Разница между активами и обязательствами	3 442 034	(581 132)	(9 380 180)	6 387 644	625 711		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 646 384	(581 132)	(10 123 343)	6 387 644	625 711		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 646 384	1 065 252	(9 058 091)	(2 670 447)	(2 044 736)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	30.9%	19.6%	-141.0%	-12.5%	-8.7%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762 222	-	-	-	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	1 079 132	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	-	19 308 983
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 841 354	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	-	20 071 205
Денежные средства	821 013	-	-	-	-	-	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	321 824	-	-	-	-	-	321 824
Требования по текущему налогу на прибыль	26 567	-	-	-	-	-	26 567
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	197 279	197 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 745 298	1 745 298
Прочие активы	594 539	-	-	-	-	95 450	689 989
ИТОГО АКТИВЫ	4 385 908	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	2 038 027	24 653 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	58 333	-	-	801 710	1 275 447	-	2 135 490

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 057 632	261 934	8 594 436	9 281 578	12 699	-	19 208 279
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1 115 965	261 934	8 594 436	10 083 288	1 288 146	-	21 343 769
Средства других банков	2	-	-	-	-	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 197 218	-	-	-	-	-	1 197 218
Обязательство по текущему налогу на прибыль	75 375	-	-	-	-	-	75 375
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	125 667	125 667
Прочие обязательства	152 680	-	-	-	-	380	153 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	19 738	19 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 541 240	261 934	8 594 436	10 083 288	1 288 146	145 785	22 914 829
Разница между активами и обязательствами	1 844 668	(10 315)	(8 414 708)	5 064 308	1 362 762		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	725 389	(10 315)	(8 414 708)	5 064 308	1 362 762		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	725 389	715 074	(7 699 634)	(2 635 326)	(1 272 564)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16.5%	15.4%	-159.8%	-13.2%	-5.6%		

6.5. Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
2. принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
3. мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
4. создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

1. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
2. несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
3. сбои в функционировании систем и оборудования;
4. неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными методами минимизации операционного риска являются:

1. разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
2. соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
3. контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
4. соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
5. надлежащая подготовка и аттестация персонала;
6. регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
7. развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Ниже представлена информация о величине операционного риска, используемой при расчете нормативов достаточности капитала Банка

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 654 559	1 654 559
чистые непроцентные доходы	1 151 248	1 151 248
	503 311	503 311
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск	248 184	248 184

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов

достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 4,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 8,0 процентов.

Далее представлена величина собственных средств (капитала) и его составные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	1 702 687	1 684 394
Основной капитал	1 949 616	1 684 394
Дополнительный капитал	1 556 865	1 734 218
Итого собственные средства (капитал)	3 506 481	3 418 612
Активы, взвешенные по уровню риска всего		
необходимые для определения достаточности базового капитала	27 220 109	26 712 350
необходимые для определения достаточности основного капитала	27 220 109	26 712 350
необходимые для определения достаточности собственных средств	27 066 920	26 586 858
Достаточность базового капитала, %	6,3	6,3
Достаточность основного капитала, %	7,2	6,3
Достаточность собственных средств (капитала), %	13,0	12,9

При расчете достаточности капитала по состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

По состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. субординированный заем, полученный в 2011 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2019 году по ставке 9,0%, составил 743 684 тыс. руб. и 801 710 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. субординированные займы, полученные в 2015 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2023 году по ставке 9,0%, составили 1 183 133 тыс. руб. и 1 275 447 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 марта 2016 субординированный заем, полученный в 2016 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», без ограничения срока привлечения по ставке 9,0%, составил 260 289 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка в отчетном периоде не производилась.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 мая 2016 года



О.Е. Полуэктов

О.Б. Винокурова