



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 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.....	20
2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	20
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
2.6. Прочие активы	22
2.7. Средства кредитных организаций.....	23
2.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
2.9. Прочие обязательства.....	23
2.10. Средства акционеров (участников).....	24
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	25
3.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов.....	25
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.....	26
5. Сопроводительная информация к статьям сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	28
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	28
6.1. Кредитный риск	50
6.2. Рыночный риск	59
6.3. Процентный риск.....	61
6.4. Риск потери ликвидности.....	63
6.5. Операционный риск	68
7. Информация об управлении капиталом.....	69
8. Информация о сделках по уступке прав требований	70

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 июля 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	751 407	821 013
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	826 048	780 611
2.1	Обязательные резервы	2.1	130 572	132 221
3	Средства в кредитных организациях	2.1	446 287	321 824
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	392 662	762 222
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	20 086 032	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		7 259	26 567
9	Отложенный налоговый актив		173 761	197 279
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	1 017 078	1 745 298
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	698 735	
12	Прочие активы	2.6	1 010 680	689 989
13	Всего активов		25 409 949	24 653 786
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.7	3 057 905	2 135 492
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.8	20 266 249	20 405 497
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.8	18 854 929	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		128 938	125 667
21	Прочие обязательства	2.9	175 335	153 060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17 807	19 738
23	Всего обязательств		23 646 234	22 914 829
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.10	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		24 758	78 334
35	Всего источников собственных средств		1 763 715	1 738 957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		595 436	791 839
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 484 794	754 919
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 989-42-66

10 августа 2016 г.



(Полужтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

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

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

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Плюс Банк»**

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 479 464	1 471 237
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		583	165 105
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 461 543	1 305 936
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		17 338	196
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 240 616	891 949
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		111 869	31 372
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 128 747	856 384
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	4 193
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 238 848	579 288
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	-600 514	-534 253
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	18 103	-29 671
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		638 334	45 035
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 828	1 438
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1 310
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		48 415	550 374
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-48 210	-450 518
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		547 075	320 995
15	Комиссионные расходы		110 251	44 611
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	-27 856	-176 904
19	Прочие операционные доходы		324 229	2 267
20	Чистые доходы (расходы)		1 390 564	249 386
21	Операционные расходы		1 306 886	569 037
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		83 678	-319 651
23	Возмещение (расход) по налогам		58 920	-23 867
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		50 086	-295 784
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-25 328	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		24 758	-295 784

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		24 758	-295 784
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		24 758	-295 784

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
10 августа 2016 г.



(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по регистрационному номеру (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 июля 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

тыс. руб.

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 включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая 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		28 711	19 140	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4 660	3 107	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	11 396	8 547	8 547
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)		44 767	X	8 547	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 689 355	X	1 684 394	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		504 421	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		504 421	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)		504 421	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	не применимо	не применимо	не применимо
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		19 140	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		19 140	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		19 140	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)		19 140	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		485 281	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 174 636	X	1 684 394	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 589 635	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
48	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)		1 589 635	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				
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		309 116	X	142 512	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		111 682	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 90 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		111 682	X	120 568	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, 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)		309 116	X	142 512	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 280 519	X	1 734 218	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 455 155	X	3 418 612	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 028 248	X	26 712 350	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 009 108	X	26 712 350	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26 639 962	X	26 589 858	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 – строка 60.2)		6,250	X	6,308	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 – строка 60.3)		8,051	X	6,308	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 – строка 60.4)		12,941	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)		1,750	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, применяемые в уменьшение 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 обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		37 056	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			X		X

Примечание
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0405803

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
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		23 628 612	20 576 168	18 659 456	23 339 386	20 854 069	19 113 790
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		1 872 969	1 872 969	0	1 601 625	1 601 625	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 521 817	1 521 817	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:		54 679	54 679	10 936	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:		21 700 964	18 648 520	18 648 520	21 564 444	19 079 127	19 079 127
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - физическим лицам		18 050 357	16 412 825	16 412 825	18 948 609	16 932 899	16 932 899
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам		2 319 202	1 080 426	1 080 426	1 415 361	1 141 532	1 141 532
1.4.3	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		572 541	572 541	572 541	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:		2 165 924	2 165 924	108 296	1 004 311	1 004 311	50 216
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2 165 924	2 165 924	108 296	1 004 311	1 004 311	50 216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 459 168	2 230 204	3 426 833	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		14 337	13 768	17 898	73 885	73 171	95 122
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 416 956	2 188 561	3 282 842	1 870 813	1 702 583	2 553 875
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		22 234	22 234	55 585	28 645	28 645	71 613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		5 641	5 641	70 508	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		0	0	0			
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		89 977	45 023	119 931	93 854	51 085	133 528
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		54 415	9 461	13 246	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		35 562	35 562	106 685	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:		3 739 550	3 721 743	1 153 957	1 047 223	1 027 484	759 965
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 484 794	3 472 585	1 153 783	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		877	868	174	57 363	56 789	11 358
4.4	по финансовым инструментам без риска		253 879	248 290	0	234 941	222 088	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	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:		248 184	248 184
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 654 559	1 654 559
6.1.1	чистые процентные доходы		1 151 248	1 151 248
6.1.2	чистые непроцентные доходы		503 311	503 311
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		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:		129 218,9	648 143,3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		10 337,5	46 039,7
7.1.1	Общий		7 824,5	20 037,8
7.1.2	Специальный		2 513,0	26 001,9
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
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	Данные на отчетную дату	(тыс. руб.)	
				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	3 344 169	627 401	2 716 768
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 960 080	600 314	2 359 766
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		366 282	29 018	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		17 807	-1 931	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	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 174 636	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.		26 414 215	26 753 505	25 257 362	21 743 456
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		8.2	7.3	6.7	7.4

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	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Плюс Банк"	ПАО "Плюс Банк"	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX
2	Идентификационный номер инструмента	10201189В	20101189В	не применимо					
3	Применимое право	РОССИЯ	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					
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	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	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)					
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	833 447	17 094	459 441	192 773	449 802	481 931	247 391	257 030
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)	4000 (доллар США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости					
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.05.2004, 05.07.2006, 26.12.2012	09.06.2004	26.08.2011	25.06.2015	07.09.2015	09.12.2015	17.03.2016	15.06.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	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	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
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	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	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	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	9,00	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	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	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	нет
22	Характер выплат	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	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	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	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	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	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	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 96-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до нуля рубля	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 96-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до нуля рубля	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно	постоянно	временный	временный	временный	временный	временный	временный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не применимо					
35	Субординированность инструмента	не применимо	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	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 поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения.	не применимо					

Применение 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 «Справочно»

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2 459 346
в том числе вследствие	
1.1. выдачи ссуд	1 149 644
1.2. изменения качества ссуд	960 400
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	43 175
1.4. иных причин	306 127
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 859 032
в том числе вследствие	
2.1. списания безнадежных ссуд	200
2.2. погашения ссуд	1 310 064
2.3. изменения качества ссуд	155 569
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	46 652
2.5. иных причин	348 548

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 598-42-69
10 августа 2016 г.



(Попушков 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 июля 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, Известковский 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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	6.3	6.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.1	6.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.9	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	88.0	101.2		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	132.6	157.0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	80.8	82.3		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	6.0	Максимальное	10.5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	23.3	35.9		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.5	1.3		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		25 409 949
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		30 875
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 178 786
7	Прочие поправки		207 036
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26 412 574

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24 875 038
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		52 511
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		24 822 527
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		382 027
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		30 875
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:		412 902
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 402 941
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		224 155
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 178 786
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 174 636
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		26 414 215
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент		8.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 апреля 2016 г.	
			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
10 августа 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

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

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковский 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 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:		776 737	711 078
1.1.1	проценты полученные		2 531 567	1 370 612
1.1.2	проценты уплаченные		-1 243 655	-906 827
1.1.3	комиссии полученные		547 075	320 995
1.1.4	комиссии уплаченные		-110 251	-44 611
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		-10 736	1 279
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48 415	550 374
1.1.8	прочие операционные доходы		322 060	1 075
1.1.9	операционные расходы		-1 167 242	-547 851
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-140 496	-33 968
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-530 778	-944 950
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 649	296 412
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		365 465	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-2 005 322	-1 968 897
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-94 402	-294 736
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 229 320	143 404
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-41 011	1 387 029
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-585 900
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13 523	77 738
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		245 959	-233 872
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
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		-44 631	-216 590
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15 293	95 295
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-29 338	-121 295
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-114 678	-3 268
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		101 943	-358 435
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		1 893 170	1 540 328

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
10 августа 2016 г.



(Полузтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 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 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2016 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 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.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	751 407	821 013

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства на счетах в Банке России	695 476	648 390
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	446 287	321 824
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 893 170	1 791 227

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. не включают суммы 130 572 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 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. исходя из биржевых котировок.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Находящиеся в собственности Банка	10 635	762 222
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 635	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого долговых ценных бумаг	10 635	762 222
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	382 027	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	382 027	-
Итого долговых ценных бумаг	382 027	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	392 662	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 30 июня 2016 гг. имеются ОФЗ выпуска SU48001RMFS0 со сроком погашения 31 октября 2018 года и купонным доходом в 2016 году 12.2%, ОФЗ выпуска 26208RMFS со сроком погашения 27 февраля 2019 года и купонным доходом в 2016 году 7.5%, ОФЗ выпуска 26210RMFS, обременённые залогом по сделкам «РЕПО», со сроком погашения 11 декабря 2019 года и купонным доходом в 2016 году 6.8% и ОФЗ выпуска 26216RMFS, обременённые залогом по сделкам «РЕПО», со сроком погашения 15 мая 2019 года и купонным доходом в 2016 году 6.7%.

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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты и иные размещённые средства в кредитных организациях	2 121 873	1 007 709
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	211 133	61 944
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	1 251 189	1 078 102
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	149 657	160 075
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8 341	5 935
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям)	75 465	11 021
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 178 913	354 869
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17 186 879	18 063 327
Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	46 579	51 390
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	35 060	34 043
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	634 746	675 954
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(2 813 803)</u>	<u>(2 195 386)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>20 086 032</u>	<u>19 308 983</u>

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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Основные средства всего, в т. ч.:	518 471	512 860
Здания	399 865	390 810
Машины и оборудование	33 530	36 606
Передаточные устройства	658	192
Производственный и хозяйственный инвентарь	13 842	15 521
Сооружения	4 335	1 022
Транспортные средства	34 377	36 845
Земельные участки	31 864	31 864
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в т. ч.:	444 536	475 503
Здания	429 532	460 120
Земельные участки	15 004	15 383
Нематериальные активы	47 851	-
Материальные запасы, в т.ч.:	6 220	7 982
Запасные части	59	73
Материалы	3 723	6 195
Инвентарь и принадлежности	2 438	1 714
Внеоборотные запасы	-	890 447
За вычетом резервов	-	(141 494)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>1 017 078</u>	<u>1 745 298</u>

По состоянию за 30 июня 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 30 июня 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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Транспортные средства	634 140	-
Земельные участки	155 135	-
Здания	98 113	-
За вычетом резервов на возможные потери	(188 653)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<u>698 735</u>	<u>-</u>

2.6. 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 30 июня 2016 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	30 июня 2016 года Итого
Начисленные проценты	421 382	5 693	8 904	435 979
Предоплата и прочие дебиторы	248 232	52	2 080	250 364
Требования по комиссиям	106 180	2 432	-	108 612
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	148 212	71	148 283
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	1 864	57	-	1 921
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	5 509	-	-	5 509
Расчеты с работниками	12 504	-	-	12 504
Средства на счетах до выяснения	9 118	-	-	9 118
Расходы будущих периодов	17 909	-	-	17 909
Средства труда, полученные по договорам отступного	344 388	-	-	344 388
За вычетом резерва на возможные потери	(170 566)	(152 339)	(1 002)	(323 907)
Итого прочих активов	996 520	4 107	10 053	1 010 680

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

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2015 года Итого
Расходы будущих периодов	40 333	-	-	40 333
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(187 191)</u>	<u>(172 786)</u>	<u>(174)</u>	<u>(360 151)</u>
Итого прочих активов	<u>667 585</u>	<u>4 999</u>	<u>17 405</u>	<u>689 989</u>

2.7. 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»).

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 777 245	2 135 490
Корреспондентские счета	<u>280 660</u>	<u>2</u>
Итого средства банков	<u>3 057 905</u>	<u>2 135 492</u>

2.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18 854 929	19 628 820
Счета негосударственных организаций	885 223	549 528
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	399 197	187 520
Депозиты негосударственных финансовых организаций	35 000	
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	203	7 451
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	13 302	7 658
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	39 286	22 229
Прочие счета	<u>39 109</u>	<u>2 291</u>
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	<u>20 266 249</u>	<u>20 405 497</u>

2.9. 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 30 июня 2016 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	30 июня 2016 года Итого
Начисленные проценты	7 713	4 164	125	12 002
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	73 541	-	-	73 541
Доходы будущих периодов	49	-	-	49
Излишки при выгрузке банкоматов	162	-	-	162
Расчеты с работниками	66 965	-	-	66 965
Средства на счетах до выяснения	4 187	-	319	4 506
Кредиторская задолженность	13	-	-	13
Незавершенные расчёты с операторами платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	569	-	569
Прочее	16 422	1 106	-	17 528
Итого прочих обязательств	169 052	5 839	444	175 335

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

2.10. 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	30 июня 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 6 месяцев 2016 года:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Чистая ссудная задолженность	1 719 279	2 337 897
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 145	7 075
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 918	67 170
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	435 239	396 809
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов	2 180 581	2 808 951

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 6 месяцев 2015 года:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	6 240	6 292
Чистая ссудная задолженность	856 199	1 350 686
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 846	124 483
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	195 872	362 853
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов	1 133 157	1 844 314

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

	За 6 месяцев 2016 года	За 6 месяцев 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	10 013 215	13 305 726
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(10 061 425)	(13 756 244)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(48 210)	(450 518)

3.3. Информация о выбытии объектов основных средств

	За 6 месяцев 2016 года	За 6 месяцев 2015 года
Доходы от выбытия объектов основных средств	1 684	215
Расходы от выбытия объектов основных средств	(853)	(495)
Итого доходов (расходов)	831	(280)

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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 324 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	504 421	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	504 421
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 589 635
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 589 635
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 017 078	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 711	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	28 711	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	28 711
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	19 140	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19 140
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	173 761	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 767	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	4 660
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	165 994	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	128 938	X	X	X
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	20 532 319	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 СВЕДЕНИЯМ 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 возрастать 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 – 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.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – уполномоченный орган Банка, действующий на основании должным образом утвержденного Положения, в обязанности которого входит подготовка рекомендаций и реализация решений Совета Директоров Банка по вопросам определения стратегии и общей политики управления активами и пассивами Банка и иных вопросов, касающихся управления активами и пассивами.

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

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

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	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредитный риск корпораций (предприятий), предпринимателей и исполнительных органов власти	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	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Руководство по коммерческому кредитованию, Руководство 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 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 (расчетные операции; кредиты; долговые ценные бумаги; банковские гарантии; 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, Руководство 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 межбанковско с 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 рисков Управление розничного андеррайтинга	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита	Политика управления рисками, Руководство 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 рисков Управление розничного андеррайтинга	Кредитные подразделения Банка	1) Департамент сопровождения бизнеса 2) Департамент рисков 3) Служба внутреннего аудита 4) Отдел отчетности	Политика управления рисками, Руководство 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

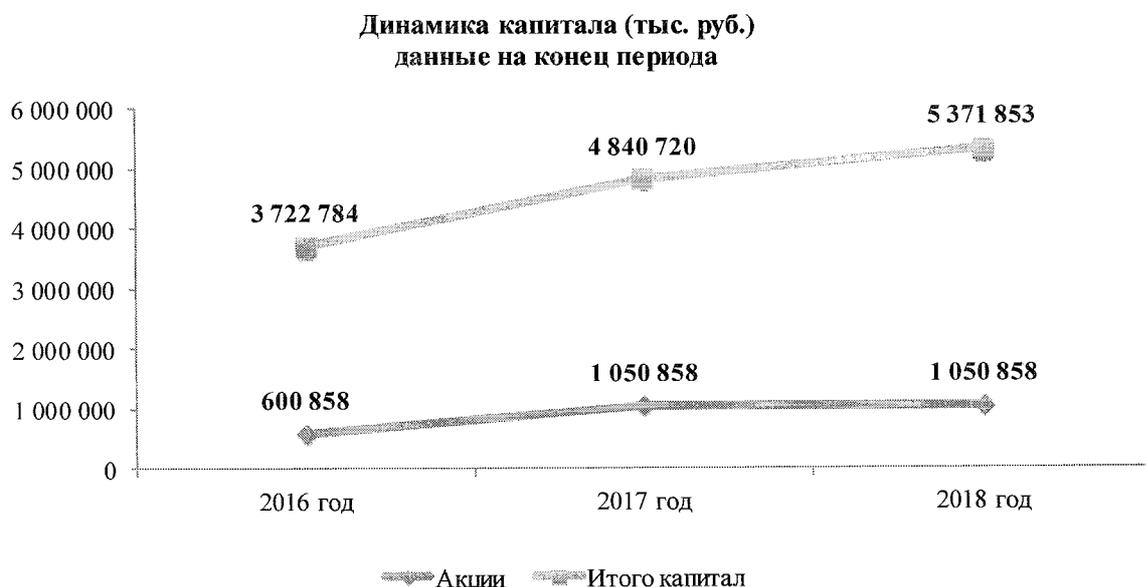
Рыночные риски

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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
П1гр	73.20	71.35	73.95	73.26	74.02	74.09	74.15
П2гр	12.87	14.12	10.47	9.99	10.54	11.68	10.73
П3гр	4.98	5.14	5.45	6.11	5.26	4.12	4.10
П4гр	2.66	2.76	3.67	3.79	2.99	3.09	3.06
П5гр	6.29	6.63	6.46	6.85	7.19	7.01	7.96

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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ПРВП	10.71	11.30	11.26	11.89	11.64	11.44	12.29

3. значения обязательных нормативов Н6, Н7;

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

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
Н6	10.2	10.5	11.0	11.6	19.4	7.6	6.0
Н7	29.9	29.6	36.3	30.4	38.0	24.8	23.3

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

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

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ППСЗ	3.30	3.48	3.40	2.84	3.01	3.21	2.77

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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
Н9.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Н10.1	1.3	2.2	2.2	1.9	1.8	2.1	2.5

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ПКСЛсов	1.67	4.55	4.74	4.17	4.17	4.48	4.32
ПФЛриск	0.26	1.18	1.28	1.16	1.15	1.12	1.12
ПЮЛриск	0.00	0.00	0.00	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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ПСР	1.03	1.03	0.91	0.89	0.84	0.84	0.88

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 полугодия 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

Уровень кредитного риска	
На 01.02.2016 г.	Средний
На 01.03.2016 г.	Средний
На 01.04.2016 г.	Средний
На 01.05.2016 г.	Средний
На 01.06.2016 г.	Средний
На 01.07.2016 г.	Средний

Рыночный риск.

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

1. 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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
КТПА	0.86	1.02	0.96	0.01	0.50	0.48	0.46
КТПК	22.45	18.82	19.45	0.30	11.73	11.72	11.29
Уровень риска	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 – ПОВPi) – отношение открытой валютной позиции i-ой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;

Информация о величине данных показателей в 1 полугодии 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	0.000	0.0003	низкий
01.02.2016	0.4394	0.2181	0.4069	0.0321	0.000	0.0003	низкий
01.03.2016	0.4753	0.0246	0.4159	0.0345	0.000	0.0003	низкий
01.04.2016	0.3998	0.3660	0.3702	0.0294	0.000	0.0003	низкий
01.05.2016	0.5890	0.0795	0.2403	0.3484	0.000	0.0003	низкий
01.06.2016	0.2156	0.0481	0.1680	0.0473	0.000	0.0003	низкий

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	
01.07.2016	0.3559	0.1227	0.3173	0.0383	0.000	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 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ППМ	11.38	11.66	11.70	11.55	11.01	11.37	11.42
ПДА	-6.54	-6.30	-5.70	-5.66	-11.17	-0.56	-1,00
ПГЭП	0.27	0.36	0.22	0.28	0.26	0.26	0.25
Уровень риска	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:

$$ФР = \max(b_i),$$

где

ФР – балльная оценка уровня фондового риска,

b_i – балльная оценка i показателя фондового риска.

2. валютного риска:

$$ВР = \max(b_i),$$

где

ВР – балльная оценка уровня валютного риска,

b_i – балльная оценка i показателя валютного риска.

3. процентного риска:

$$ПР = \max(b_i),$$

где

ПР – балльная оценка уровня процентного риска,
bi – 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 I полугодия 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 I полугодии 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

КМЛ, %	все валюты	USD	EUR	GBP	KZT
На 01.05.2016 г.	-0.0060	0.0057	0.0042	0.0000	0.0005
На 01.06.2016 г.	0.0121	0.0068	0.0049	0.0000	0.0000
На 01.07.2016 г.	-0.0152	0.0069	0.0009	0.0000	0.0001

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 полугодии 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
На 01.05.2016 г.	107.1	124.7	-31.3
На 01.06.2016 г.	97.9	89	-28.1
На 01.07.2016 г.	58.3	31	-26.9

3. значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;

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

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
Н2	107.2	203.1	98.1	147.5	134.4	124.1	88.0
Н3	162.6	266.5	310.4	251.7	231.9	217.8	132.6
Н4	81.8	84.9	83.3	84.2	86.8	82.1	80.8

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 1 полугодии 2016 г.:

Показатель, %	На 01.01.2016 г.	На 01.02.2016 г.	На 01.03.2016 г.	На 01.04.2016 г.	На 01.05.2016 г.	На 01.06.2016 г.	На 01.07.2016 г.
ККО	-69.37	-42.34	-44.82	-44.70	-45.91	-46.68	-47.97

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 полугодия 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

Уровень риска потери ликвидности	
На 01.04.2016 г.	Умеренный
На 01.05.2016 г.	Умеренный
На 01.06.2016 г.	Умеренный
На 01.07.2016 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, базовой 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 6 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 6 месяцев 2016 года составило 5.81%, максимальное 6.42%, среднее 6.18%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу составило 6.05%, максимальное 8.08%, среднее 6.77%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу составило 11.68%, максимальное 14.94%, среднее 13.12%.

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 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты, всего	2 121 907	9.3	1 007 716	4.7
Корпоративные кредиты, всего, в т.ч. по видам деятельности	2 814 939	12.3	1 676 716	7.8
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	610 930	2.7	634 085	2.9
строительство	573 006	2.5	389 025	1.8
обрабатывающие производства	96 840	0.4	326 213	1.5
транспорт и связь	79 101	0.3	118 300	0.6
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	938 124	4.1	20 448	0.1
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	222 790	1.0		
прочие виды деятельности	294 148	1.3	188 645	0.9
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по направлениям:	17 962 989	78.4	18 819 936	87.5
жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	207 363	0.9	258 764	1.2
ипотечные кредиты	175 917	0.8	198 526	0.9
автокредиты	17 099 632	74.7	17 875 252	83.1
иные потребительские кредиты	655 994	2.8	685 920	3.2

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
За вычетом резервов на возможные потери	(2 813 803)		(2 195 385)	
Итого чистая ссудная задолженность	20 086 032	100.0	19 308 983	100.0

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию за 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды до востребования	2 122 194	1 021 431
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	32 446	33 048
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	205 629	278 343
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	314 811	242 340
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	350 641	619 035
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	8 619 745	7 929 558
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	10 572 484	10 704 659
Просроченная задолженность	681 885	675 954
За вычетом резервов на возможные потери	(2 813 803)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	20 086 032	19 308 983

В разрезе географических зон, кредитный риск распределен следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Страны не входящие в ОЭСР	197 154	210 881
Российская Федерация всего, в т. ч. по регионам:	22 702 681	21 293 487
Алтайский край	218 462	199 463
Краснодарский край	570 838	714 767
Красноярский край	154 833	188 596
Ставропольский край	343 711	347 728
Архангельская область	145 278	-
Брянская область	141 371	152 357
Владимирская область	182 149	189 792
Волгоградская область	253 579	310 372
Воронежская область	296 147	274 925
Нижегородская область	519 907	600 999
Ивановская область	138 013	144 011
Тверская область	260 050	280 146
Калужская область	168 925	194 375
Кемеровская область	158 963	157 983
Самарская область	510 980	452 756
Курганская область	145 339	140 901
Город Санкт-Петербург	1 515 674	1 424 878
Ленинградская область	725 636	657 034
Липецкая область	137 875	132 266
Город Москва	5 115 483	3 272 497
Московская область	1 732 611	2 021 156
Новгородская область	183 221	174 698
Новосибирская область	416 063	458 385
Омская область	1 295 959	1 124 995
Оренбургская область	331 450	318 694

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Пензенская область	-	145 836
Пермский край	150 361	131 605
Ростовская область	511 749	519 208
Рязанская область	181 609	182 825
Саратовская область	259 710	277 745
Свердловская область	533 956	683 995
Смоленская область	147 859	155 729
Тульская область	359 031	398 919
Тюменская область	870 814	890 936
Ульяновская область	139 634	141 872
Челябинская область	363 022	384 228
Ярославская область	184 808	178 251
Республика Башкортостан	626 483	567 228
Республика Татарстан (Татарстан)	528 574	558 921
Прочие	2 182 554	2 142 415
За вычетом резервов на возможные потери	(2 813 803)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	20 086 032	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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 872 969	1 601 625
II группа активов	10 936	34 663
III группа активов	-	-
IV группа активов	18 648 520	19 079 127
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	108 296	50 216
Активы с повышенным коэффициентом риска	3 546 764	2 912 444
Условные обязательства кредитного характера	1 153 957	759 965
Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска	23 468 473	22 836 415

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 30 июня 2016 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,	106	20 976	1 281	31 676	1.8	781 441	26.0
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	607	1 109	14 842	1.0	781 441	47.8
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	20 286	-	13 038	2.8	-	-
прочие активы	106	83	172	3 796	2.2	-	-

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			
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	585 808	355 987	419 598	1 430 584	15.2	89 846	0.5
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 844	-	506	10 794	41.8	-	-
ипотечные ссуды	18 682	5 400	11 045	43 774	44.9	1 743	1.0
автокредиты	523 925	321 893	369 579	957 061	12.7	16 748	0.1
иные потребительские ссуды	27 565	9 229	7 244	288 208	50.7	71 355	10.9
прочие активы	13 792	19 465	31 224	130 747	52.2	-	-
Итого	585 914	376 963	420 879	1 462 260	11.6	871 287	3.6

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 30 июня 2016 г.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества активов						
		I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обеспечения	расчетный	итого	по категориям качества активов			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	3 100 676	2 950 671	-	-	-	1 50 005	150 005	150 005	-	-	-	-	150 005
в том числе:													
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	566 155	416 235	-	-	-	149 920	149 920	149 920	-	-	-	-	149 920
вложения в ценные бумаги	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	378 070	378 070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 152 818	2 152 733	-	-	-	85	85	85	-	-	-	-	85
в том числе:													
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	3 006 751	229 393	800 054	738 396	984 958	1 451 695	1 263 333	1 263 333	19 532	54 439	204 405	984 957	
в том числе:													
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 636 420	133 291	775 856	683 265	16 558	406 031	234 652	234 652	19 180	6 863	192 051	16 558	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с однов. представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 178 520	-	-	-	958 279	1 004 529	1 004 529	1 004 529	-	46 251	-	958 278	
прочие активы	191 811	96 102	24 198	55 131	10 121	41 135	24 152	24 152	352	1 325	12 354	10 121	
Предоставленные физическим лицам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	18 336 705	168 565	14 772 773	423 769	1 496 339	1 723 176	1 723 026	1 723 026	112 294	96 451	155 346	1 358 935	
в том числе:													
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 446	1 100	4 609	-	10 794	11 686	11 686	11 686	69	823	-	10 794	
ипотечные ссуды	175 917	15 815	91 498	6 202	51 378	55 356	55 356	55 356	697	2 063	2 171	50 425	
автокредиты	17 099 633	2 140	14 351 569	368 526	992 488	1 195 545	1 195 545	1 195 545	107 880	84 726	133 072	869 867	
иные потребительские ссуды	655 633	143 311	167 736	17 519	296 143	311 824	311 674	311 674	2 436	6 013	8 823	294 402	
прочие активы	374 076	6 199	157 361	31 522	145 536	148 765	148 765	148 765	1 212	2 826	11 280	133 447	
Итого	24 444 132	3 348 629	15 572 827	1 729 209	2 631 302	3 324 876	3 136 364	3 136 364	131 826	150 890	359 751	2 493 897	

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 требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества активов	по категориям качества активов			
Требования к кредитным организациям, всего,	1 500 246	1 330 119	-	-	-	170 127	170 127	170 127	-	-	-	-	-	170 127
в том числе:														
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,	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
в том числе:														
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,	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
в том числе:														
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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
обеспечение I категории качества залог собственных долговых ценных бумаг	-	-
обеспечение II категории качества недвижимое имущество	1 316 232	1 072 918
Итого	1 316 232	1 072 918

По состоянию за 30 июня 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.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 635	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого	10 635	762 222

По состоянию за 30 июня 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 I 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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ОФЗ выпуска SU48001RMFS0	6 551	6 161
ОФЗ выпуска 26208RMFS	4 084	-
ОФЗ выпуска 26210RMFS	190 573	-
ОФЗ выпуска 26216RMFS	191 454	-
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	392 662	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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентный риск	10 338	46 040
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	72 648
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	129 219	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 30 июня 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:

	30 июня 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	10 347	10 347	26 780	26 780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 951)	(9 951)	(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 активов к величине чувствительных к изменению процентных 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>30 июня 2016 года тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2015 года тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	23 622	26 148
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>(23 622)</u>	<u>(26 148)</u>

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 валюте;
11. сведения об ожидающихся списаниях и поступлениях в валюте 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	30 июня 2016 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	392 662	-	-	-	-	-	392 662
Чистая ссудная задолженность	2 137 077	190 245	588 110	15 590 830	1 523 886	55 884	20 086 032
Итого активы, по которым начисляются проценты	2 529 739	190 245	588 110	15 590 830	1 523 886	55 884	20 478 694
Денежные средства	751 407	-	-	-	-	-	751 407
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	826 048	-	-	-	-	-	826 048

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	30 июня 2016 года Всего
Средства в кредитных организациях	446 287	-	-	-	-	-	446 287
Требования по текущему налогу на прибыль	7 259	-	-	-	-	-	7 259
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	173 761	173 761
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 017 078	1 017 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	698 735	-	-	-	698 735
Прочие активы	596 365	-	-	-	-	414 315	1 010 680
ИТОГО АКТИВЫ	5 157 105	190 245	1 286 845	15 590 830	1 523 886	1 661 038	25 409 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	44 333	-	46 000	706 833	1 628 928	-	2 426 094
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 533 815	1 427 152	8 099 143	7 623 150	10 644	-	18 693 904
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1 578 148	1 427 152	8 145 143	8 329 983	1 639 572	-	21 119 998
Средства кредитных организаций	631 811	-	-	-	-	-	631 811
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 537 345	-	-	35 000	-	-	1 572 345
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	128 938	128 938
Прочие обязательства	175 287	-	-	-	-	48	175 335
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	17 807	17 807
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 922 591	1 427 152	8 145 143	8 364 983	1 639 572	146 793	23 646 234
Разница между активами и обязательствами	1 234 514	(1 236 907)	(6 858 298)	7 225 847	(115 686)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	951 591	(1 236 907)	(7 557 033)	7 260 847	(115 686)		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	951 591	(285 316)	(7 842 349)	(581 502)	(697 188)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	18.5%	-5.3%	-118.2%	-2.6%	-2.9%		

	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	<u>725 389</u>	<u>715 074</u>	<u>(7 699 634)</u>	<u>(2 635 326)</u>	<u>(1 272 564)</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>16.5%</u>	<u>15.4%</u>	<u>-159.8%</u>	<u>-13.2%</u>	<u>-5.6%</u>

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:

	30 июня 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
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	503 311	503 311
	3	3
Операционный риск	<u><u>248 184</u></u>	<u><u>248 184</u></u>

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 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6,0 процентов.

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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	1 689 355	1 684 394
Основной капитал	2 174 636	1 684 394
Дополнительный капитал	1 280 519	1 734 218
Итого собственные средства (капитал)	<u><u>3 455 155</u></u>	<u><u>3 418 612</u></u>

Активы, взвешенные по уровню риска всего		
необходимые для определения достаточности базового капитала	27 028 248	26 712 350
необходимые для определения достаточности основного капитала	27 009 108	26 712 350
необходимые для определения достаточности собственных средств	26 699 992	26 586 858
Достаточность базового капитала, %	6.3	6.3
Достаточность основного капитала, %	8.1	6.3
Достаточность собственных средств (капитала), %	12.9	12.8

При расчёте достаточности капитала по состоянию за 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. Банк включил в расчёт величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

По состоянию за 30 июня 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 706 833 тыс. руб. и 801 710 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 30 июня 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 1 124 506 тыс. руб. и 1 275 447 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 30 июня 2016 субординированные займы, полученные в 2016 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», без ограничения срока привлечения по ставке 9,0%, составили 504 421 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

10 августа 2016 года



О.Е. Полуэктов

О.Б. Винокурова