



**Пояснительная информация  
к публикуемой отчетности  
АО «БКС Банк»  
за 9 месяцев 2017 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
<b>1.</b>	<b>Общая информация о Банке</b>	3
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка</b>	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам</b>	4
3.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	4
3.1.1	<i>Денежные средства</i>	4
3.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	5
3.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5
3.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	5
3.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	7
3.1.6	<i>Средства клиентов</i>	9
3.1.7	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9
3.1.8	<i>Уставный капитал</i>	9
3.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	9
3.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	9
3.3	Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	10
3.3.1	<i>Цели, политика и процедуры в области управления капиталом</i>	10
3.3.2	<i>Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности</i>	10
3.3.3	<i>Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу</i>	11
3.4	Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	14
<b>4.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках</b>	14
4.1	Рыночный риск	14
4.2	Кредитный риск	20
4.3	Операционный риск	27
4.4	Риск ликвидности	27

## 1.Общая информация о Банке

**Полное фирменное наименование:** Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989 г. на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

**Юридический адрес Банка:** 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

**Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности:** Данная промежуточная (квартальная) отчетность содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 9 месяцев 2017 г., включает показатели всех подразделений Банка. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**Дополнительная информация:** Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

В октябре 2016г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень с позитивным прогнозом, что означало высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе. В апреле 2017г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу А+(III) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А(I) с позитивным прогнозом.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У (в редакции Указаний Банка России № 3602-У от 19.03.2015, № 3879-У от 03.12.2015 и №4204-У от 17.11.2016) и включает события и операции, которые являются су-

ществленными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная промежуточная (квартальная) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу <http://www.bcs-bank.com> в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 2 кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 39 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России и на территории Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- ✓ операции по купле/продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- ✓ кредитование физических лиц и юридических лиц;
- ✓ межбанковское кредитование;
- ✓ привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- ✓ обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- ✓ сейфовое обслуживание;
- ✓ другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет-портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком.

## **3. Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам**

### **3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса**

#### **3.1.1 Денежные средства<sup>1</sup>**

**Таблица № 1 (тыс. руб./%)**

<b>Денежные средства и средства в ЦБ РФ</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>Структура</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>Структура</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 024 006	40,0%	4 506 009	53,4%
Наличные средства в кассе	3 771 214	49,9%	3 052 709	36,2%

<sup>1</sup> Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1. Денежные средства и 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

Обязательные резервы	514 030	6,8%	662 217	7,9%
Наличные средства в банкоматах	199 900	2,7%	214 768	2,5%
Наличные средства в пути	42 698	0,6%	0	0%
<b>Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ</b>	<b>7 551 848</b>	<b>100%</b>	<b>8 435 703</b>	<b>100%</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 514 030 тыс. руб. (на начало отчетного года 662 217 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

### 3.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 2 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	01.10.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Средства в клиринговых организациях	236 867	31,3%	146 685	20,4%
Корреспондентские счета в банках РФ	292 726	38,7%	593 020	82,5%
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	267 085	35,3%	19 434	2,7%
Средства на торговых банковских счетах	46	0%	0	0%
Резерв под обесценение средств в других банках	(40 152)	(5,3%)	(40 366)	(5,6%)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>756 572</b>	<b>100%</b>	<b>718 773</b>	<b>100%</b>

### 3.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 3 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	01.10.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Долевые ценные бумаги банков	6 344	1,3%	5 671	1,3%
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	500 308	98,7%	418 493	98,7%
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>506 652</b>	<b>100%</b>	<b>424 164</b>	<b>100%</b>

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка России, номинированными в российских рублях. ПФИ представляют собой валютный своп со связанной с Банком стороной сроком исполнения до 7 дней на сумму 499 891 тыс. руб. и конверсионные операции с физическими лицами на сумму 57 тыс. руб. сроком до 3-х дней и юридическими лицами на сумму 360 тыс. руб. сроком до 18-ти дней (доля конверсионных операций в ПФИ менее 0,1%, несущественна).

### 3.1.4 Чистая ссудная задолженность

Расшифровка информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд:

Таблица № 4 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.10.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	24 293 258	79,9%	38 234 782	85,4%
Прочие размещенные средства	4 264 554	14,0%	5 059 269	11,3%
Ссуды юридическим лицам	1 806 001	6,0%	1 580 357	3,5%
Обратное РЕПО с юридическими лицами	711 999	2,3%	475 000	1,1%
Ссуды физическим лицам	234 554	0,8%	220 065	0,5%
Приобретенные права требования (цессии) по юридическим лицам	60 000	0,2%	124 550	0,3%
Приобретенные права требования (цессии) по физическим лицам	-	-	108 738	0,2%
Прочие размещенные средства в комм. банках	96 247	0,3%	46 585	0,1%
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(1 076 779)	(3,5%)	(1 070 938)	(2,4%)

<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>30 389 834</b>	<b>100%</b>	<b>44 778 408</b>	<b>100%</b>
---	-------------------	-------------	-------------------	-------------

Ссуды физическим лицам составляют 234 554 тыс. руб. или 0,8 % чистой ссудной задолженности (0,7% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (79,9%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Виды экономической деятельности заемщиков:

**Таблица № 5 (тыс. руб./%)**

<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>Структура</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>Структура</b>
Банковская деятельность	28 739 709	94,6%	38 281 367	85,5%
Финансовая деятельность	722 025	2,4%	5 655 370	12,6%
Недвижимость	600 000	2,0%	-	-
Торговля	500 686	1,6%	619 287	1,4%
Сельское хозяйство	349 855	1,1%	59 969	0,1%
Производство	250 000	0,8%	780 000	1,7%
Ссуды физическим лицам	234 554	0,8%	328 803	0,8%
Прочие	69 784	0,2%	124 550	0,3%
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 076 779)	(3,5%)	(1 070 938)	(2,4%)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>30 389 834</b>	<b>100%</b>	<b>44 778 408</b>	<b>100%</b>

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом РВПС на 01.10.2017г:

**Таблица №6 (тыс. руб.)**

<b>Наименование</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Просрочено</b>	<b>Итого ссуды</b>
Обратное РЕПО с коммерческими банками	24 293 258	-	-	-	-	-	24 293 258
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	-	60 000	-	60 000
Ссуды юридическим лицам	45 120	324 818	28 397	-	1 100 643	-	1 498 978
Ссуды физическим лицам	75	823	16 433	7 142	151 844	480	176 797
Прочие размещенные средства	4 360 801	-	-	-	-	-	4 360 801
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>28 699 254</b>	<b>325 641</b>	<b>44 830</b>	<b>7 142</b>	<b>1 312 487</b>	<b>480</b>	<b>30 389 834</b>

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС на 01.01.2017г:

**Таблица №6.1 (тыс. руб.)**

<b>Наименование</b>	<b>До 10 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Просрочено</b>	<b>Итого ссуды</b>
Обратное РЕПО с коммерческими банками	8 616 013	29 411 338	-	-	-	-	38 027 351
Ссуды юридическим лицам	10 046	640 034	285 286	14 928	323 954	-	1 274 248
Ссуды физическим лицам	13	731	1 685	16 422	151 438	226	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	63	12 163	7 083	3 418	81 286	683	104 696

Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	34 944	60 800	-	95 744
Прочие размещенные средства	5 105 854	-	-	-	-	-	5 105 854
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>13 731 989</b>	<b>30 064 266</b>	<b>294 054</b>	<b>69 712</b>	<b>617 478</b>	<b>909</b>	<b>44 778 408</b>

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 4.2 «Кредитный риск».

### **3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная статья баланса в сумме 15 593 591 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 14 782 585 тыс. руб. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 811 006 тыс. руб. Далее представлен портфель ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг с выделением ликвидных активов. К ликвидным активам отнесены ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России (и также входят в Ломбардный список Банка России):

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>Структура</b>	<b>Таблица № 7 (тыс. руб./%)</b>	
			<b>Из них Ликвидные</b>	<b>Доля ликвидных(по строке)</b>
Еврооблигации компаний РФ	8 936 235	57,3%	7 133 091	79,3%
Облигации компаний РФ	3 390 269	21,7%	572 137	16,9%
Еврооблигации банков РФ	1 272 977	8,2%	861 494	67,7%
Еврооблигации нерезидентов	754 766	4,8%	674 231	89,3%
Акции резидентов обыкновенные	747 960	4,8%	-	-
Облигации банков РФ	491 384	3,2%	491 384	100%
Прочие ценные бумаги	10	0,0%	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0%	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>15 593 591</b>	<b>100%</b>	<b>9 732 337</b>	<b>62,4%</b>

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

На начало отчетного года данная статья баланса в сумме 7 578 497 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Ниже показаны состав и структура аналогичного портфеля на начало отчетного периода:

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>Структура</b>	<b>Таблица №7.1 (тыс. руб./%)</b>	
			<b>Из них Ликвидные</b>	<b>Доля ликвидных(по строке)</b>
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0%	1 264 128	40,6%
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0%	213 314	10,8%
Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9%	1 358 694	100,0%
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4%	633 201	100,0%
Облигации банков РФ	257 181	3,4%	257 181	100,0%
Облигации компаний РФ	158 339	2,1%	158 339	100,0%
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2%	-	-
Прочие ценные бумаги	10	0,0%	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0%	-	-

<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 578 497</b>	<b>100%</b>	<b>3 884 857</b>	<b>51,4%</b>
--	------------------	-------------	------------------	--------------

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает ОФЗ и еврооблигации РФ:

<b>Таблица № 8 (тыс. руб./%)</b>		
<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>Структура</b>
Финансы	5 408 225	34,7%
Нефтегазовый сектор	3 280 993	21,0%
Металлургия	2 753 260	17,7%
Связь и телекоммуникации	1 756 304	11,3%
Добыча алмазов	598 759	3,8%
Транспорт	468 217	3,0%
Недвижимость	460 995	3,0%
Добыча золота	413 605	2,7%
Фармацевтика	263 040	1,6%
Прочие	190 193	1,2%
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>15 593 591</b>	<b>100%</b>

Географически почти все активы по статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетную дату, концентрируются в Российской Федерации, за исключением облигаций международных металлургических холдингов со штаб-квартирой в ОЭСР на сумму 754 766 т. р. или 4,8% всех активов по данной статье.

Аналогичные данные на начало отчетного года:

<b>Таблица №8.1 (тыс. руб./%)</b>		
<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>Структура</b>
Финансы	4 091 312	65,8%
Черная металлургия	537 599	8,6%
Цветная металлургия	457 241	7,4%
Нефтегазовый сектор	309 416	5,0%
Добыча алмазов	298 691	4,8%
Связь и телекоммуникации	242 064	3,9%
Энергетика	158 339	2,6%
Транспорт	94 281	1,5%
Добыча золота	30 860	0,4%
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>6 219 803</b>	<b>100%</b>

Информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения на отчетную дату (на 01.01.2017г данные отсутствуют):

<b>Таблица № 7а (тыс. руб./%)</b>				
<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>Структура</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки до погашения</b>
Еврооблигации компаний РФ	811 006	100%	4,5%	До 5,5 лет
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>811 006</b>	<b>100%</b>		

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи/выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном периоде не производилось.



### 3.1.6 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 9 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	01.10.2017	Структура	01.01.2017	Структура
<b>Юридические лица</b>	<b>29 484 951</b>	<b>62,0%</b>	<b>31 147 176</b>	<b>71,0%</b>
Текущие / расчетные счета	25 530 458	86,6%	29 823 271	95,7%
Срочные депозиты	1 041 669	3,5%	1 295 177	4,2%
Привлеченные средства финансовых организаций	2 912 824	9,9%	28 728	0,1%
<b>Физические лица</b>	<b>18 099 503</b>	<b>38,0%</b>	<b>12 701 256</b>	<b>29,0%</b>
Текущие счета	8 915 623	49,3%	8 784 181	69,1%
Срочные вклады	9 176 691	50,7%	3 907 862	30,8%
Вклады до востребования	7 189	0,0%	9 213	0,1%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>47 584 454</b>	<b>100%</b>	<b>43 848 432</b>	<b>100%</b>

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов существенно не изменилось по сравнению с началом отчетного года.

### 3.1.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По данной балансовой статье на отчетную дату отражена стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод:

Таблица №10 (тыс. руб./%)

	01.10.2017	Структура	01.01.2017	Структура
Справедливая стоимость ПФИ (конверсионные сделки по купле/продаже инвалюты с физическими лицами)	88	100%	64	100%
<b>Итого</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>	<b>64</b>	<b>100%</b>

Срок исполнения обязательств по данной статье составляет до 3-х дней.

### 3.1.8 Уставный капитал

В отчетном периоде размер уставного капитала (УК) Банка не менялся. В настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

## 3.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

### 3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Общий объем резервов на возможные потери на начало отчетного периода 01.01.2017 г. составлял 1 261 300 тыс. руб. Изменение (создание за минусом восстановления обесценения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентам за отчетный период составило 75 333 тыс. руб. В течение 9-ти месяцев 2017г произведено списание за счет резерва ссуд физических лиц на сумму 3 288 тыс. руб., процентов по ссудам физических лиц на сумму 201 тыс. руб. и дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию, на сумму 30 тыс. руб.

Итого объем созданных на отчетную дату 01.10.2017 резервов под различные виды активов составляет 1 336 633 тыс. руб.

Таблица № 11 (тыс. руб.)

	РВП по ссудной и приравненной задолженности	РВП по прочим потерям	В том числе РВП по процентам	Итого резервов
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>1 070 938</b>	<b>190 362</b>	<b>7 058</b>	<b>1 261 300</b>
Отчисления в резерв	(8 095 563)	(3 564 846)	(2 235)	(11 660 409)
Восстановление резерва	8 086 434	3 495 123	3 462	11 581 557

<b>Изменение</b>	<b>(9 129)</b>	<b>(69 723)</b>	<b>1 227</b>	<b>(78 852)</b>
Списано за счет резерва	3 288	231	201	3 519
<b>Изменение</b>	<b>(5 841)</b>	<b>(69 492)</b>	<b>1 428</b>	<b>(75 333)</b>
<b>Остаток на 01.10.2017г</b>	<b>1 076 779</b>	<b>259 854</b>	<b>5 630</b>	<b>1 336 633</b>

### 3.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

#### 3.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб., а общий размер собственных средств (Капитал) на 01.10.2017г. равен 6 100 828 тыс. руб. (3 046 368 тыс. руб. на 01.07.2017г, 3 035 580 тыс. руб. на 01.04.2017г, 2 983 288 тыс. руб. на 01.01.2017г). В 3 квартале 2017г была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

В течение 9 месяцев 2017г дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

#### 3.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.10.2017	Структура	Сроки
Основной капитал	5 959 133	97,7	Без срока
В т.ч. НМА	12 614		Без срока
Дополнительный капитал	141 695	2,3	До ГОСа
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>6 100 828</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 12.1 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Сроки
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	2 519	0	Без срока
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСа
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>2 983 288</b>	<b>100%</b>	

Основной капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. В добавочный капитал входит бессрочный субординированный займ.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль прошлого года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 13 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.10.2017	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	3 070 902		Без срока

Уменьшение источников базового капитала	(10 091)		
Базовый капитал	3 060 811	50,17	Без срока
Добавочный капитал	2 898 322	47,51	Без срока
Основной капитал	5 959 133	97,68	Без срока
В т.ч. НМА	(12 614)	0,0	
Дополнительный капитал	141 695	2,32	Без ограничений
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>6 100 828</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 13.1 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Срок
Базовый капитал	2 821 490	94,6	Без срока
Добавочный капитал	0	0,0	Без срока
Основной капитал	2 821 490	94,6	
В т.ч. НМА	(2 519)	0,0	Без ограничений
Дополнительный капитал	161 798	5,4	Без срока
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 983 288</b>	<b>100%</b>	

### 3.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2017 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом:

Таблица № 14 (тыс. руб./%)

	01.10.2017	Лимит
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,55	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	16,65	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	17,04	8,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу Банк многократно превышает.

Таблица №15 (%)

Норматив	Эталон	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17
Н1.0	>=8%	13,65	18,08	14,87	14,14	15,90	14,70	12,99	13,16	16,09	17,04

Для сравнения приведены аналогичные показатели предыдущего отчетного периода:

Таблица №15.1(%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.8	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05	17,81	13,91	13,41	14,46	14,40	13,65

Изменения в количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом, заключаются в следующем: наибольшее влияние на изменение суммы кредитных рисков, влияющих на изменение показателя достаточности в 3 квартале 2017 г. оказали:

- изменение показателя РР (рыночный риск) с до 10 594 млн. руб. до 21 807 млн. руб. в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг. Заменой в портфеле Еврооблигации Минфина России на Корпоративные Еврооблигации и общего роста объема вложений в ценные бумаги с 5 843 млн. руб. до 14 846 млн. руб.

- изменение показателя ПК (операции с повышенным риском) от 109 158 тыс. руб. до 146 166 тыс. руб.;
- увеличением размера показателя ПКр (кредитные требования к физическим лицам, включая цессию) с 34 262 тыс. руб. до 37 358 тыс. руб.;
- увеличением размера риска показателей КРС и РСК в связи с заключением внебиржевых ПФИ с 638 тыс. руб. и 403 тыс. руб. до 338 605 тыс. руб. и 221 649 тыс. руб. соответственно.
- применение банком подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренного п.2.6 Инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков» в части сделок РЕПО с банком НКЦ.

В целом совокупная сумма активов с риском и кодов показателей не превышала в отчетном квартале 37 959 604 тыс. руб., что позволяло поддерживать Н1.0 не ниже 13,17%.

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены в виде таблицы пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

**Таблица 16 (тыс. руб.)**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стр.	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	№ стр.	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров(участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
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	141 695
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	48 502 789	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2900845
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	141 695
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	133 024	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 091	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 табли-	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0

	цы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 091	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 091
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 523	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 523
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	86 111	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 300	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	81 811	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	99 882	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение 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	46 739 997	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

### 3.4 Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за наблюдаемый период увеличились на 140,68%, данное увеличение показателя объясняется уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное уменьшение размера активов, в основном, связано с уменьшением объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО), а также с увеличением основного капитала с 2 821 490 тыс. руб. до 5 959 133 тыс. руб.:

	Таб.17(тыс.руб/%)		
	01.10.2017	01.01.2017	Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	55 208 725	62 277 144	(11,35)
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	56 252 737	64 183 426	(12,36)
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	1,89	3,06	-
Показатель финансового рычага	<b>10,59</b>	<b>4,40</b>	<b>140,68</b>

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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, составляет 1,89% и является несущественной.

### 4. Информация о принимаемых Банком рисках

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) об основных видах риска, присущих Банку, а также информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

#### 4.1 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

*Фондовый риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

*Валютный риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

*Процентный риск* - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

*Политика (стратегия)* Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском Банка;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском Банка;
- ✓ идентификацию рыночных рисков Банка;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском Банка;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

*Процесс управления* рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;
- ✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области *снижения рыночных рисков* включает:

*Диверсификация риска* - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрации риска могут возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

*Лимитирование позиций* и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль их выполнений. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

*Хеджирование позиций* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.

Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

На ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля.

Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным управлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка.

Раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам Правления Банка, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, СВК).

Раз в год составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка.

При необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

#### *Рыночный риск:*

На начало октября 2017 года торговый портфель Банка составил 15 599 935 тыс. рублей. По состоянию на 1 октября 2017 года портфель представлен: на 65,37 % корпоративными долларовыми еврооблигациями, 24,88% корпоративными облигациями РФ, на 2,67 % корпоративными еврооблигациями в рублях, на 2,24 % корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках и на 4,84 % акциями.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных I уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных II уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных III уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя



из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных III уровня неактивного рынка. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Центрального Банка РФ к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного периода не превышал значения 3,05% Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности - 20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие более точно, нежели требования Центрального Банка РФ, оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента «Казначейство».

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемые Банком. Представлены 2 принципиально различных подхода к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном периоде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка *фондового риска* торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

## Риск инвестиций в долговые инструменты:

На 1 октября 2017 года торговый портфель состоит из:

Таблица №18 (тыс. руб.)

Эмитент	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п
Корпоративные облигации, Россия	3 881 655	54 976
срок до погашения 1-3 года	1 429 307	13 338
срок до погашения 3-5 года	1 138 385	15 203
срок до погашения 5 лет и более	1 313 963	26 434
Еврооблигации корпоративные CHF, Россия	348 715	5 860
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	10 198 242	325 265
Еврооблигации корпоративные RUB	417 019	12 386
Акции, Россия	754 304	
<b>Итого</b>	<b>15 599 935</b>	<b>398 486</b>

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.10.2017 г. приведено далее:

Таблица № 19 (тыс. руб.)/%

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,71%
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	110 455
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	1,58%
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	246 985
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	4,05%

Фактический VaR на 1 октября 2017 года составляет 4,05% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, составляет 398,5 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 2,8 года.

### Процентный риск банковского портфеля:

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированных в долларах США. На 1 октября 2017 года объем корпоративных «долларовых» еврооблигаций составил 10,2 млрд. руб., что составляет 65,37% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется ГЭП-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в кратко-

срочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру ГЭП-анализа входит:

- ✓ Построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ Расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- ✓ Анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального банка РФ различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

В случае роста «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года снизится на 6 239 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 96 793 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца по балансу процентных активов и пассивов, номинированных в рублях положителен. Согласно предположению ограниченно динамической структуры баланса, изменение чистого процентного дохода должно быть рассчитано с учетом положительной переоценки торгового портфеля ценных бумаг, полученной в случае изменения ставок на рынке. Для портфеля рублевых ценных бумаг положительная переоценка составит 287 700 тыс. рублей.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца «долларового» баланса положителен, в случае падения ставок, чистый процентный доход увеличится на 590 513 тыс. рублей за счет положительной переоценки портфеля ценных бумаг.

В предположении ограниченно динамической структуры баланса, при одновременном движении ставок описанном выше, суммарное изменение чистого процентного дохода Банка составляет +14,5% (капитал 6 100 828 тыс. рублей на 1 октября 2017 года), при установленном ограничении в -20%. В предположении статической структуры баланса в течение года изменение чистого процентного дохода составит 1,69% от Капитала Банка.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Таблица №20 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность	Средневзвешенная дюрация
Средства в кредитных организациях	456	2,252
Ценные бумаги по справедливой стоимости	398 486	2,80
Ссудная задолженность	39	1,87
Сделки обратного РЕПО	3 150	0,014
Внебалансовые активы	4 609	0,003
<b>Итого активы:</b>	<b>406 740</b>	<b>0,22</b>

Средства кредитных организаций	86 548	3,25
Средства клиентов юридических лиц	2 448	0,02
Средства клиентов физических лиц	27 870	0,36
Сделки прямого РЕПО	41	0,005
Внебалансовые обязательства	4 647	0,003
<b>Итого пассивы:</b>	<b>121 554</b>	<b>0,02</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>285 186</b>	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,22 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,02 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 285 186 тыс. рублей или 4,67% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит в 20%.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на рассмотрение на заседаниях Правления Банка и профильных комитетов.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на рассмотрение на заседаниях Правления Банка и профильных комитетов.

Размер РР на отчетные даты:

**Таблица № 21 (тыс.руб.)**

01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17
9537525	5625624	7753590	9488555	7568167	9008093	10593663	10763113	23745488	21 806 900

Аналогичные показатели на отчетные даты прошлого года:

**Таб. № 21.1(тыс.руб.)**

01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554	4 536 093	9 957 764	10 495 399	9 289 674	8 872 063	9 537 525

Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 1 744 552 тыс.руб. Во 3 квартале 2017 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 861 049 тыс. руб., максимальный - 1 899 639 тыс. руб., в среднем за 3 квартал 2017 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 1 501 747 тыс.руб. Изменение требования к капиталу связано с ростом объема вложений в ценные бумаги и изменением структуры портфеля ценных бумаг.

## 4.2 Кредитный риск

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов. Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25, действует с 2017г) на отчетные даты отчетного периода и предыдущего года:

**Таб. № 22 (%)**

Норматив	Эталон	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Н6	<=25 %	21,73	20,14	19,95	20,08	20,63	21,36	17,37	20,2	16,4	20,52			
Н7	<=800 %	286,39	238,50	289,88	262,07	153,39	165,71	216,97	195,45	190,03	251,78			
Н25	<=20 %	-	6,73	8,64	6,89	9,19	7,34	6,86	6,86	3,43	4,44			

**Таб. № 22.1 (%)**

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н6	<=25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31	22,24	21,26	20,73	20,00	22,53	21,73
Н7	<=800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19	216,97	295,07	285,74	248,72	283,47	286,39

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 5 007 560 тыс. руб. В 3 квартале 2017 г минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 534 678 тыс. руб., максимальный размер требований - 5 007 560 тыс. руб., в среднем за 3 квартал 2017 г размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 3 847 272 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков<sup>2</sup>, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет 25%:

Таблица № 23 (тыс. руб./%)

Величина кредитного риска на заем- щиков	01.10.2017	Н6 (диапазон в %)	01.01.2017	Н6 (диапазон в %)
<b>Не кредитные организации</b>				
Эмитенты облигаций	13 919 303	0,10%-20,52%	6 504 634	2,87%-20,57%
Юридические лица	841 101	5,74%-8,05%	1 992 574	1,9%-15,23%
Корпоративные клиенты	478 599	0,16%-4,26%	272 013	0,01%-8,63%
Физические лица	64 918	0,01%-0,03%	73 259	0,01%-0,06%
<b>Итого по некредитным организациям</b>	<b>15 303 921</b>		<b>8 842 480</b>	
<b>Кредитные организации</b>				
Банки РФ (РЕПО)	76 002	1,25%	247 322	1,48%-6,37%
<b>Итого по кредитным организациям</b>	<b>76 002</b>		<b>247 322</b>	
<b>Итого крупные кредитные риски</b>	<b>15 379 923</b>		<b>9 089 802</b>	

Часть задолженности физических лиц сгруппирована в портфели однородных ссуд. Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 140 749 тыс. руб. или 60,0% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №24 (тыс. руб.)

	Москва	Новоси- бирск	Другие ре- гионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы для продажи	3 208 678	-	5 630 147	713 900	40 866	15 593 591
Средства в банках	490 054	463	-	266 055		756 572
Финансовые активы по справедливой стоимости	6 761	-	-	-	499 891	506 652
Чистая ссудная задол- женность	29 437 505	205 254	747 075	-	-	30 389 834
<b>Итого по регионам</b>	<b>39 142 998</b>	<b>205 717</b>	<b>6 377 222</b>	<b>979 955</b>	<b>540 757</b>	<b>47 246 649</b>

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таб. №25 (тыс. руб.)

Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1 (взвешенная)	Приме- чания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР	0	
	Наличные денежные средства	0	
	Средства, размещенные в БР	0	
<b>Итого по А1</b>		<b>0</b>	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	590	
	Средства на корсчетах банков- нерезидентов	53 211	
	Средства на корсчетах и требования к банкам РФ	16 510	

<sup>2</sup> По данным формы отчетности № 0409118

<b>Итого по А2</b>		<b>70 311</b>	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
<b>Итого по А3</b>		<b>0</b>	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 091 900	
<b>Итого по А4</b>		<b>2 091 900</b>	
V группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
<b>Итого по А5</b>		<b>0</b>	
<b>Активы с риском, итого</b>		<b>2 162 211</b>	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 172 977 тыс. руб. (на 01.01.2017 г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2017 - 190 726 тыс. руб., на 01.07.2017 г – 171 790 тыс. руб.).

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И) в разрезе основных инструментов:

**Таб. № 26, тыс.руб.**

<b>Кредитный риск</b>	<b>На 01.10.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Потребительские кредиты	37 359	149 282
Требования участников клиринга	898 628	259 686
Ссуды юр.лиц	1 489 782	1 262 827
Ссуды физ.лиц	89 831	104 964
Условные обязательства кредитно-го характера	338 756	756 378
ПФИ	560 254	275
Прочее	1 086 937	1 815 434
<b>Совокупный кредитный риск</b>	<b>4 501 545</b>	<b>4 348 846</b>

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 4 425 196 тыс. руб.

Информация о классификации балансовых активов по категориям качества <sup>3</sup> и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату:

**Таб. № 27 (тыс.руб.)**

<b>Категория качества актива</b>	<b>Сумма требования на 01.10.2017</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
I категория	29 691 054	0	0
II категория	611 183	18 469	15 966
III категория	705 502	202 380	46 235
IV категория	274 696	207 237	16 198
V категория	1 238 972	1 232 728	1 238 283
<b>Итого</b>	<b>32 521 407</b>	<b>1 660 814</b>	<b>1 316 682</b>

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).

Активы I категории качества составляют на отчетную дату 91,3 % всех активов. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена ранее в п.3.2.1.

**Таблица №27.1 (тыс.руб.)**

<sup>3</sup> по данным формы отчетности № 04090115

Категория качества актива	Сумма требования на 01.01.2017	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	43 134 862	0	0
II категория	1 523 478	72 717	54 201
III категория	1 167 153	249 822	245 361
IV категория	24 655	14 446	14 465
V категория	928 065	921 525	927 877
<b>Итого</b>	<b>46 778 213</b>	<b>1 258 510</b>	<b>1 241 904</b>

Активы I категории качества составляли на 01.01.2017г. 92,2 % всех активов.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности на 01.07.2017г. в разрезе видов финансовых инструментов (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Таблица №28 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	38 895	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	49 087	7 221
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	251 900	166 250
Требования по процентам	5 677	-
<b>Итого</b>	<b>345 559</b>	<b>173 471</b>

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно 1,1% и 0,5%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации. Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 01.10.2017г.:

Таблица № 29 (тыс. руб.)

Активы обеспеченные:	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-Недвижимостью	1 797 170		53 731	1 850 901
- Товарами в обороте и прочим имуществом	250 000		192	250 192
- Оборудованием и транспортными средствами	242 142			242 142
-Прочими активами (ценными бумагами)		28 553 315		28 553 315
-Поручительствами	8 165 684		800	8 166 484
<b>Итого получено обеспечения по активам</b>	<b>10 454 996</b>	<b>28 553 315</b>	<b>54 723</b>	<b>39 063 034</b>

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 246 645 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 325 970 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 255 212 тыс. руб.

Формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 6 ссудам юридических лиц на сумму 890 220 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения II-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представляет собой залог ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество.

В течение 2016 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- утверждена новая Кредитная политика Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета по величине принятия кредитного риска были увеличены с 5% от величины собственных средств (капитала) Банка до 15%;

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимого имущества, ценных бумаг, транспортных средств, производственного оборудования, прочего недвижимого имущества);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажные оптовые цены на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточная балансовая стоимость, оценка БТИ, покупная стоимость, стоимость, указанная в заключении независимого эксперта, страховая стоимость, а также состояние конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидность и достаточность предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляются не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления Банком в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена ранее в п.3.1.3.

Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кроме того на отчетную дату Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 28 553 315 т.р., из которых 49,8% в целях данного анализа отнесены к ликвидным ценным бумагам (входят в Ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде акций компаний РФ на сумму 4 592 т.р. сроком от 2 до 7 дней. Также переданы в прямое РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций компаний из собственного портфеля банка на сумму 811 006 тыс.руб. сроком от 2 до 7 дней.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 711 999 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 788 887 тыс. руб. По п.2.3 при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается, соответственно, риска концентрации на обеспечение нет.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 180-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 24 293 258 т.р., обеспеченные ценными бумагами на сумму 27 764 428 т.р., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг



на сумму 815 598 т.р., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 690 655 т.р. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 180-И по вышеуказанным активам риск составил 13 482 144 т.р. По п.2.6 при расчете достаточности капитала обеспечение учитывается в части сделок с НКЦ, соответственно, риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, составляет на отчетную дату 28 455 083 тыс. руб., что включает всю сумму обязательств по возврату денежных средства НКЦ по сделкам прямого РЕПО на сумму 690 655 тыс. руб. и обязательства к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО на сумму 27 764 428 тыс. руб.

На отчетную дату у банка отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на отчетную дату составил 560 254 тыс. руб. (положительная справедливая стоимость ПФИ - 500 308 тыс. руб.), при этом 99,7% текущего кредитного риска по ПФИ приходится на сделку своп со связанной с банком стороной.

На отчетную дату степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге равна нулю. Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанная без учета этого соглашения, на отчетную дату равны нулю. Таким образом, на отчетную дату у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге.

В 1-м полугодии 2017 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

Во 2-м квартале 2017г Банк реализовал в рамках обратного выкупа портфель цессии, приобретенный в 2014 и 2015 годах, состоящий из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по данному портфелю цессии на начало отчетного года составлял 108 738 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

Во 2-м и 3-м кварталах 2017г Банк также продал права требования по двум кредитным договорам с юридическими лицами из портфеля цессии, кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга. Права требования реализованы по сумме фактической ссудной задолженности на дату сделки, убытки от продажи отсутствуют. Банк продолжил обслуживание цессии, состоящей на отчетную дату из прав требования по кредитному договору с юридическим лицом на сумму 60 000 тыс. руб.; фактический резерв под данный актив с учетом обеспечения равен на отчетную дату 0 тыс. руб.

Далее раскрывается информация в отношении обремененных и необремененных активов Банка, а также об операциях, осуществляемых с обременением активов.

Банк работает в рамках заключенного с Банком России генерального соглашения в соответствии с Положением № 236-П от 04.08.2003г «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – 236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям 236-П, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России. При этом у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с

утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним. Далее в таблице представлены данные об обремененных и необремененных активах Банка, балансовая стоимость которых рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 3-го квартала 2017г:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 419 325	3 111 290	42 838 106	2 771 290
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	262 205	-
2.1	кредитных организаций	-	-	5 449	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	256 756	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 419 325	3 111 290	4 896 554	2 771 290
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	304 816	304 816	556 770	455 289
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	304 816	304 816	556 770	455 289
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 114 509	2 806 474	4 339 784	2 316 001
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 114 509	2 806 474	3 869 553	2 316 001
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	470 231	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	497 737	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	34 965 879	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 701 786	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	172 754	-

8	Основные средства	-	-	134 127	-
9	Прочие активы	-	-	207 065	-

#### 4.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.10.2017 г. 759 174 тыс. руб.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Таблица № 31 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2015	2016	Итого
Чистые процентные доходы	636 268	965 935	1 640 416	
Чистые непроцентные доходы	9 390 258	1 340 672	1 209 925	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	10 026 526	2 306 607	2 850 341	
<b>Доходы* за 3 предшествующих года</b>	-	-	-	<b>15 183 474</b>
<b>ОР =(0,15 x Доходы/3)</b>	-	-	-	<b>759 174</b>

#### 4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков инвестиционно-банковского бизнеса Дирекции по рискам. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

- 1.управление мгновенной ликвидностью;
- 2.управление текущей ликвидностью;
- 3.управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;

5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для принятия решений по поддержке мгновенной ликвидности используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство определяет необходимый уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности. Департамент «Казначейство» также проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью. Дирекция по рискам осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, а также соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты:

Таблица № 32(тыс. руб.)

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.10.2017	01.01.2017
H2	более 15%	96,3%	49,3%
H3	более 50%	183,8%	143,3%
H4	менее 120%	3,9%	1,9%

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя в качестве базового сценария показатели изменения конъюнктуры финансовых рынков в кризисный период 2008 года. В ходе стресс-тестирования производится моделирование статей баланса с учетом прогнозируемых негативных событий (отток клиентских средств, реализация активов, падение стоимости активов и др.), и по имитационной балансовой модели производится расчет показателей оценки ликвидности. По результатам стресс-тестирования Банк принимает решение о необходимости повышения уровня ликвидных активов.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2017г:

Таблица № 33 (тыс. руб.)

(в тысячах российских  
рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 го- да до 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	7 026 518	-	-	-	-	7 026 518

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	514 030	514 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	500 308	-	-	-	6 344	506 652
Средства в других банках	756 572	-	-	-	-	756 572
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	28 699 254	370 471	7 142	1 312 487	480	30 389 834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 782 585	-	-	-	-	14 782 585
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	811 006	-	-	-	-	811 006
Прочие активы	191 093	-	-	-	-	191 093
<b>Итого активов</b>	<b>52 767 336</b>	<b>370 471</b>	<b>7 142</b>	<b>1 312 487</b>	<b>520 854</b>	<b>54 978 290</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	918 335	-	-	-	-	918 335
Средства клиентов	37 506 635	5347882	1329380	3400557	-	47 584 454
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	-	-	-	-	88
Прочие обязательства	3 221 002	-	-	-	-	3 221 002
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	10 342	296 054	-	152 615	-	459 011
<b>Итого обязательств</b>	<b>41 656 402</b>	<b>5643936</b>	<b>1329380</b>	<b>3553172</b>	<b>-</b>	<b>52182890</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>11110934</b>	<b>(5273465)</b>	<b>(1322238)</b>	<b>(2240685)</b>	<b>520 854</b>	<b>2 795 400</b>
<b>Совокупный разрыв на 01.10.2017г.</b>	<b>11110934</b>	<b>5837469</b>	<b>4515231</b>	<b>2274546</b>	<b>2795400</b>	<b>2795400</b>

В разряд “До востребования и менее 1 месяца” отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обяза-

тельств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица № 34 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	267 085	19 434
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 963 978	5 171 083
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 963 978	5 171 083
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 808 514	10 624 742
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 655 104	10 507 945
4.3	физических лиц - нерезидентов	153 410	116 797

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин



Исп. Л.П. Хозей