

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2016 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2016 г. по 30 сентября 2016 включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 30.09.2016	на 31.12.2015
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Генеральный директор	100	-	103 000,00
Итого инвестиции в дочернии компании				38 968,56	141 968,56

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В марте 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне В3/Not Prime.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 29 апреля 2016 года принято решение считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2015 года в

размере 2 688,8 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	118 932	227 428
Драгоценные металлы (золото)	10 023	9 351
Итого наличные денежные средства	128 955	236 779
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	329 132	340 402
Обязательные резервы	60 349	44 889
Итого средства банка в ЦБ РФ	389 481	385 291
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 783 483	955 056
<i>в Российской Федерации</i>	25 609	45 104
<i>в других странах</i>	1 757 874	909 952
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	221 053	255 089
Денежные средства для осуществления клиринга	31 646	33 207
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организациях	2 036 182	1 243 352
Резерв на возможные потери	1 279	2 068
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	2 553 339	1 863 354

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.09.2016 и 31.12.2015 гг. включают суммы 60 349 тыс.руб. и 44 889 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты	2 553 339	1 863 354
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 60 349	- 44 889
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-18 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 579	-27 333
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 473 411	1 773 132

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	34 897	32 888
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	19 750
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	52 638
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	454 927
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	454 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	507 565

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 30.09.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	34 897	25.10.2016	3 028
ИТОГО			34 897		3 028

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	32 888	25.10.2016	1 368
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	19 750	08.07.2016	80
ИТОГО			52 638		1 448

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	-	423 838
	акции обыкновенные	Евро	-	31 089
<i>в т.ч. в акции кредитных-организаций - нерезидентов</i>	<i>акции обыкновенные</i>	<i>Евро</i>	<i>-</i>	<i>22 295</i>
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			-	454 927

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства, либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	-	-	507 565	-	-
ИТОГО	34 897	-	-	507 565	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 9 месяцев 2016 и 2015 гг. не производились.

По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредитные организации	65 966	241 971
Юридические лица:	2 712 210	3 783 401
Физические лица:	775 584	1 533 598
Итого	3 553 760	5 558 970
Резерв под обесценение	584 650	435 404
Итого чистая ссудная задолженность	2 969 110	5 123 566

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

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	150 239	235 455
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	150 239	321 846
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	19	20
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	150 258	321 866

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 30.09.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	150 239	11.03.2019	1 113
ИТОГО			150 239		1 113

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	163 681	11.03.2019	8 153
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	86 391	31.03.2030	1 323
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	37 118	27.04.2017	494
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	34 656	22.04.2020	447
ИТОГО			321 846		10 417

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	19	20
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			19	20

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

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)		-	100%	103 000
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		39 009		142 009
Резерв на возможные потери		234		-
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 775		142 009

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	49 218
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	-	135 609

По состоянию на 31 декабря 2015 отражены долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания сроком исполнения 13.01.2016 г. под 1,13 % годовых на основании договора РЕПО, заключенного с Банком России.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2016 г. и в 2015 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2016 г. и в 2015 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2016 г. и 2015г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	30 сентября 2016 (тыс.руб)	31 декабря 2015 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	169 414	193 320
Резерв на возможные потери		169 414	193 320
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных изменений в структуре основных средств за отчетный период не произошло.

4.1.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	21 201	31 943

Требования по получению процентов	41 076	27 787
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 920	3 567
Итого прочие финансовые активы	71 197	63 297
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	8 421	14 715
Расходы будущих периодов	1 043	5 915
Расчеты по налогам и сборам	203	642
Итого прочие не финансовые активы	9 667	21 272
Резервы под обесценение по прочим активам	24 101	8 317
Итого	56 763	76 252

4.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 219 070	1 775 002
Срочные депозиты	176 843	334 072
Средства в расчетах	4 209	8 284
Прочие средства	5 530	3 374
Средства клиентов по брокерским операциям	231	154
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	1 989	18 696
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	1 699 638	3 096 345
Текущие и до востребования	1 084 021	803 497
Средства клиентов по брокерским операциям	15	219
ИТОГО средства клиентов	4 191 546	6 039 643

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

Существенных изменений в составе выпущенных долговых обязательств в отчетном периоде не происходило

4.1.16. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.17. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.09.2016г. нет.

4.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по уплате процентов	27 807	69 351
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	19 548	33 753
Налоги и сборы к уплате	1 304	6 671
Расчеты с прочими кредиторами	-	3 733
Доходы будущих периодов	-	1 296
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	1 856	26
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	631
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 369	-
Обязательства по прочим операциям	4 267	905
ИТОГО	74 151	116 366

4.1.19. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.09.2016 г. и 31.12.2015 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 30 сентября 2016 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2015 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

В отчетном периоде собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81 600 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	517 251	512 481
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	31 575	76 751
Средства в кредитных организациях	1 937	7 807
Итого процентные доходы	550 763	597 039
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	112 455	140 466
Средства клиентов юридических лиц	22 938	24 517
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 799	25 405
Средства кредитных организаций	8 522	24 390
Итого процентные расходы	170 714	214 778
Чистые процентные доходы	380 049	382 261

4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 251	57 045
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 457	69 928

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-164 694	-22 041
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	185 276	-63 737

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	16 095	21 825
Комиссия по другим операциям	7 367	5 429
Комиссия по выданным гарантиям	4 052	1 870
Комиссия за открытие и ведение счетов	550	347
Итого комиссионные доходы	28 064	29 471
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 674	5 974
Комиссия по другим операциям	7 000	3 788
Комиссия по РКО	3 577	1 238
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	716	506
Итого комиссионные расходы	12 967	11 506
Чистый комиссионный доход	15 097	17 965

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в условиях нестабильного финансового рынка.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Банка, являются:

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;

- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала:

Номер	Наименование показателя	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 288 019	1 453 003	(164 984)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	107 247	85 501	21 746
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	150 109	138 178	11 931

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка:

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	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	159100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	975 798
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 191 546	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	975 798
2.3				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	714 483	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 605	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)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1 563
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 042
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	18 971	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	98 310	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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	5 193 046	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 735	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Существенных изменений в применявшейся в 2016 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Фактические значения достаточности капитала на 30.09.2016г. составили:

- достаточность базового капитала – 12,8%;
- достаточность основного капитала – 12,9%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 25,3%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2015г. составили:

- достаточность базового капитала – 6,9%;
- достаточность основного капитала – 7,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,5%.

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 30.09.2016	Значение на 30.06.2016	Значение на 31.03.2016	Значение на 31.12.2015
Основной капитал, тыс.руб.	743 099	751 666	651 044	646 975
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 936 363	6 328 223	6 889 369	8 134 268
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	12,5	11,9	9,4	8,0

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	128 955	236 779
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	329 132	340 402
Средства в кредитных организациях	2 015 324	1 195 951
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 473 411	1 773 132

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления банковскими рисками и капиталом Банка предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, а также обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Банка.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам

кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 30.09.2016 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	584 649	73,76	435 360	64,09
МБК	0	0	44	0
Корреспондентские счета	1 279	0,16	2 068	0,27
Вложения в ценные бумаги	169 414	21,37	193 320	33,09
Прочее	37 358	4,71	12 605	2,55
ИТОГО	792 700	100	643 397	100

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 30.09.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
Торговля	237 800	182 835
Транспорт и связь	83 456	59 089
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	105	15 279
Строительство	5 696	5 360
Финансовая деятельность	35 333	4 611
Прочие виды деятельности	28 416	25 734
Юридические лица нерезиденты	3 789	2 361
Кредитные организации	0	44
Физические лица	190 054	140 091
Итого	584 649	435 404

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 30.09.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	390 806	292 952
Юридические лица – нерезиденты	3 789	2 361

Физические лица – резиденты	190 054	140 091
ИТОГО	584 649	435 404

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска 30.09.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
г. Москва	453 632	339 630
Республика Башкортостан	17 640	49 256
г. Санкт-Петербург	14 410	24 673
Тамбовская область	50 000	8 300
Московская область	26 018	8 145
Свердловская область	16 888	2 859
Иркутская область	2 122	-
Удмурдская Республика	150	150
Тульская область	-	30
ИТОГО Российская Федерация	580 860	433 043
Кипр	-	1 705
Казахстан	3 789	656
ИТОГО	584 649	435 404

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 30.09.2016 %	На 31.12.2015 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 8	25,3	15,5
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 4,5	12,8	6,9
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 6	12,9	7,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	17,4	18,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	140,7	339,9
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	0,7	1,0
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	0,8	2,0

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 30.09.2016 тыс. руб.	Активы на 31.12.2015 тыс. руб.
AR1.1	465 775	740 335
AR2.1	363 710	190 689
AR3.1	5 914	8 685
AR4.1	1 641 877	2 485 245
AR5.1	-	-
AR1.2	465 775	740 335
AR2.2	363 710	190 689
AR3.2	5 914	8 685
AR4.2	1 625 247	2 400 062
AR5.2	-	-
AR1.0	465 775	740 335
AR2.0	363 710	190 689
AR3.0	5 914	8 685
AR4.0	2 647 316	3 423 707
AR5.0	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 30.09.2016:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 016 940
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	363 710
1.2.3	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	362 152
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	5 914
1.3.3	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	5 914
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	2 647 316
1.4.1	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	1 771 126
1.4.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	16 407
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов —	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	50 526
2.1.3	<i>требования участников клиринга</i>	50 526
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	1 773 160
2.2.1	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	55 580
2.2.2	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	685
2.2.3	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	1 659 027
2.2.4	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	57 868
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	42 529
3.4	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	42 529
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	390 627
4.1	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	390 627
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2015:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 623 081
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	190 689
1.2.3	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	190 628
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	8 685
1.3.3	<i>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</i>	8 672
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 423 707
1.4.1	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	2 310 813
1.4.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	223 410
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов —	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	57 639
2.1.3	<i>требования участников клиринга</i>	57 639
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	3 822 655
2.2.1	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	250 537
2.2.2	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	233 366
2.2.3	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	3 263 647
2.2.4	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	75 105
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	13 227
3.4	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	13 227
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	302 653
4.1	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	302 653
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 30.09.2016:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	2 102 165	2 100 886	-	-	-	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 949 902	693 777	964 112	444 501	404 605	442 907	818 562	576 525
Требования к физическим	802 018	58 403	165 973	414 373	5 900	157 369	252 236	201 874

лицам								
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 854 085	2 853 066	1 130 085	858 874	410 505	601 555	1 072 077	779 678

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2015:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 485 324	1 456 287	27 758	0	0	1 279	2 112	2112
Требования к юридическим лицам	4 051 706	840 698	1 371 905	1 635 842	4 199	199 062	916 036	494 709
Требования к физическим лицам	1 551 185	343 969	648 310	548 956	5 900	4 050	176 795	142 591
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	7 088 215	2 640 954	2 047 973	2 184 798	10 099	204 391	1 094 943	639 412

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлтерских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котируемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 30.09.2016 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 31.12.2015 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	2 155 996	41,43	2 513 275	42,97
- недвижимость,	1 440 538	27,68	1 767 513	30,22
- товары в обороте,	404 764	7,78	441 606	7,56
- оборудование,	54 697	1,05	46 036	0,78
- транспорт, спецтехника,	15 997	0,31	24 120	0,41
- прочее (права требования и залог доли в УК).	240 000	4,61	234 000	4,00
Ценные бумаги	229 691	4,41	432 179	7,39
Поручительство	2 817 909	54,16	2 903 567	49,64
Итого	5 203 596	100,00	5 849 021	100,00

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 30.09.2016 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2015 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	-	-	331 439	11,82
Обеспечение II категория	1 997 196	100	2 472 545	88,18
ИТОГО	1 997 196	100	2 803 984	100

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 30.09.2016 года на балансе Банка числилось 51 реструктурированная ссуда на общую сумму 1 010 158 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 года на балансе Банка числилось 60 реструктурированных ссуд на общую сумму 1 685 475 тыс. руб.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных ссудах на 30.09.2016:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %
Юридические лица	833 405	601 077	82,47
г. Москва	799 841	567 513	79,15
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	2,10
Свердловская область	12 364	12 364	1,22
Физические лица	177 113	177 024	17,53
г. Москва	171 813	171 724	17,00
г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,35
Московская обл.	1 800	1 800	0,18
Итого	1 010 518	778 101	100,00

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2015:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %
Юридические лица	1 033 069	1 027 495	61,29
г. Москва	796 065	790 491	47,23
Республика Башкортостан	71 800	71 800	4,26
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	1,26
Свердловская область	10 629	10 629	0,63
Кипр	133 375	133 375	7,91
Физические лица	652 406	650 686	38,71
г. Москва	579 357	577 637	34,37
г. Санкт-Петербург	70 700	70 700	4,19
Московская обл.	2 349	2 349	0,14
Итого	1 685 475	1 678 181	100

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 30.09.2016:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	5 574	40,56%	0,16
Физические лица	8 170	59,44%	0,23
Итого	13 744	100	0,39

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2015:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	5 574	76,42	0,10
Физические лица	1 720	23,58	0,03
Итого	7 294	100	0,13

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	30 сентября 2016	31 декабря 2015	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	524 574	589 642	5 302	17 054
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	168 325	263 430	215	1 940
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	356 249	326 212	5 087	15 114
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	76 402	94 274	764	943

Портфель выданных гарантий и поручительств	76 402	94 274	764	943
--	--------	--------	-----	-----

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банкнотным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Incom: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 139-И.

5.2.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам 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.

Объективная оценка уровня ликвидности Банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности Банка. Эффективное управление ликвидностью производится на основе сбалансированного сочетания денежных потоков по активным и пассивным операциям Банка.

В третьем квартале 2016 года наблюдается увеличение профицита ликвидности Банка по сравнению с данными на 31.12.2015г., возникшее в результате реализации мер по увеличению высоколиквидных активов Банка.

В рассматриваемом отчетном периоде система управления ликвидностью Банка включала две основные составляющие: систему управления текущей платежной позицией; систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления платежной позицией применяется для оперативного управления ликвидностью в течение операционного дня. При этом осуществляется непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, проводимых в текущем дне.

В целях управления ликвидностью баланса Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам. Коэффициент рассчитывался в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %
до востребования	-68 030	-2,95	> -60	-569 837	-21,75	> -60
1 день	198 395	8,56	> -60	-204 925	-7,81	> -60
от 2 до 7 дней	440 826	19,03	> -60	233 933,5	8,92	> -60
от 8 до 30 дней	620 878	26,71	> -60	304 253,6	10,84	> -60
от 31 до 90 дней	690 894	23,86	> -50	-277 394	-6,91	> -50
от 91 до 180 дней	684 303	18,20	> -50	-328 905	-6,94	> -50
от 181 дней до 1 года	736 711	15,81	> -35	46 018,01	0,68	> -35
от 1 года до 3 лет	1 024 777	21,84	> -20	730 620,6	10,43	> -20
свыше 3 лет	1 579 677	33,67	> -15	1 349 977	19,27	> -15

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

По результатам деятельности Банка за третий квартал 2016 года стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий сценарий, утвержденный Правлением Банка 10.08.2016г.

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 30 сентября 2016 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2015 тыс. руб.
до востребования	>0	1 593 235	1 226 893
от 1 до 7 дней		1 771 555	1 534 744
от 8 до 30 дней		1 815 447	1 499 660
от 1 мес до 3 мес		1 733 510	759 170
от 3 до 6 мес		1 329 470	638 128
от 6 мес до 1 года		1 207 623	349 588
свыше 1 года		1 417 172	640 521

В результате проведения стресс - тестирования на 30.09.2016г, учитывающего вышеописанный сценарий, приток денежных средств на различных временных отрезках превышает их отток. Таким образом, с имеющейся структурой активов, Банк в состоянии выполнить свои обязательства в срок с учетом возникновения неожиданных потерь.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2015 и 30.09.2016:

	Норматив	Предельное значение %	30 сентября 2016 %	31 декабря 2015 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	95,21	58,61
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	106,2	75,10
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120	42,97	77,49

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности находятся в пределах допустимых значений и имеют существенный запас.

5.2.3. Операционный риск представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия стейкхолдеров Банка, обстоятельств непреодолимой силы, выраженных в причинении ущерба активам, ошибках деловой практики, мошеннических действиях, сбоях систем и оборудования, повлекших прямые и (или) косвенные потери.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ каждому банковскому процессу, операции и сделке, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки, и в совокупности с трудностями, возникающими при идентификации источников, многообразием подверженных риску бизнес – линий, свидетельствует о его значимости.

В целях выявления событий операционного риска в третьем квартале 2016 года Банком производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска в управленческих целях, производится Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). За основу принят стандартизованный метод расчета (вся деятельность Банка делится на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г., производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Данные об уровне чистых процентных и непроцентных доходов, используемых при расчёте размера требований к капиталу в отношении операционного риска, приведены в Таблице.

Наименование статьи доходов	за 2013	за 2014	за 2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	261 684	386 225	539 440
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У	59 594	10 731	54 546
Чистые доходы от операций с ин валютой	70 523	233 916	42 456
Чистые доходы от переоценки ин валюты	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юр лиц	5 607	8 486	11 397
Комиссионные доходы	30 067	36 859	43 431
Прочие операционные доходы	29 711	34 529	47 389
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банк операциям и сделкам	11	4	0
Прочих доходов от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0	593
Комиссионные расходы	9 879	10 739	16 961
Расходы по операциям с драг металлами и драг камнями	2	0	0
Отрицательная переоценка драг металлов	7 129	7 414	13 589
Величина доходов итого	440 165	692 589	707 516

Уровень регулятивного капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009г. по состоянию на 30.09.2016г. составил 92 014 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска используются сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, кроме того осуществляется проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

Мероприятия по контролю за уровнем операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск.

5.2.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям:

- с акциями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, лимит на потери по каждой позиции, оценка Market Capitalization на момент покупки инструмента;
- с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, страновой лимит, лимит на эмитента, лимит на потери по каждой позиции.

В третьем квартале 2016 года нарушения установленных лимитов не возникали.

Измерение фондового риска Банком производилось согласно Положению Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В целях анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевых финансовых инструментов.

Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Ежедневный расчет величины VaR осуществлялся Банком методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятностью 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение фондового риска в размере 20% от стоимости портфеля за базовую дату расчета VaR, при условии, что суммарная величина вложений в финансовые инструменты составляет более 20% от величины капитала, рассчитанного на последнюю, актуальную отчетную дату.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, Банк применял процедуры стресс-тестирования чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата Банка к фондовому риску (VaR) и его Стресс-тестирование при изменении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза.

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Акции	19	1	0	454 946	34 013	12 479
Акции (Стресс-тест)		1	0		58 284	14 823

Для верификации адекватности модели оценки показателя VAR Банк осуществляет бек-тестирование. Проверка адекватности модели оценки показателя VAR (проверка как самого метода оценки показателя, так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) производится методом ретроспективного анализа по историческим данным. Бек-тестирование осуществляется Банком ежеквартально.

5.2.4.2. Процентный риск

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

В третьем квартале 2016 года Банк применял метод расчета процентного риска с применением гЭП-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	30 сентября 2016					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	1 742 474	2 383 316	3 240 383	4 194 555	4 514 201	5 069 101
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	175 798	746 625	1 610 282	2 512 046	2 543 626	2 543 626
ГЭП	1 566 676	1 636 691	1 630 101	1 682 509	1 970 575	2 525 475
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гЭП нар. итогом)	9,91	3,19	2,01	1,67	1,77	1,99

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2015					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	304 786	916 222	1 585 803	3 996 151	4 914 462	5 533 819

ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	389 850	1 601 147	2 322 239	4 357 665	4 591 373	4 591 373
ГЭП	-85 064	-684 925	-736 436	-361 514	323 089	942 446
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэр нар. итогом)	0,78	0,57	0,68	0,92	1,07	1,21

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в третьем квартале 2016 года Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Чувствительность финансового результата Банка к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза.

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Облигации	180 995	14 674	8 527	362 223	21 479	8 568
Облигации (Стресс-тест)		20 745	12 437		40 863	10 105

5.2.4.3. Валютный риск

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.

В целях контроля уровня валютного риска, Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиции, переносимой на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение отчетного периода не нарушались.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов, Банк применял метод VaR-анализа. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение валютного риска в размере 40% от суммы открытых валютных позиций, в случае, если суммарная величина открытых валютных позиций Банка составляет более 2% от величины капитала, рассчитанного на последнюю отчетную дату. Установленный лимит в третьем квартале 2016 года не нарушался.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при изменении курсов доллара США и евро на 10% и росте волатильности курсов в 2.5 раза.

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.
VaR анализ	-46 657	3 609	-77 543	12 470
Стресс-тест		12 329		16 012

Верификация адекватности получаемых оценок показателей VAR (бек-тестирование) проводится на ежеквартальной основе. Предельные значения ущерба как по каждому типу рыночных рисков, так и по совокупному рыночному риску представлены в таблицах ниже.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	18 284	12 136	67 962	33 517
Фондовый риск	1	0	34 013	12 479
Процентный риск	14 674	8 527	21 479	8 568
Валютный риск	3 609	3 609	12 470	12 470

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при падении цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов в 2 раза, изменении курсов доллара США и евро на 10%, увеличении волатильности курсов валют в 2.5 раза.

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	33 075	24 766	115 159	40 940
Фондовый риск	1	0	58 284	14 823
Процентный риск	20 745	12 437	40 863	10 105
Валютный риск	12 329	12 329	16 012	16 012

6. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требования, выступая в роли цедента.

Объектом уступки прав требования являлись кредиты, выданные заёмщикам - физическим лицам (кредиты на потребительские нужды, на покупку недвижимости, ценных бумаг, жилищные, жилищно-ипотечные кредиты). Уступка осуществлялась с нулевым финансовым результатом. Убытки (прибыли), понесенные (полученные) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствуют.

Осуществляя данные сделки, Банк руководствовался задачей снижения кредитного риска и нагрузки на капитал по ссудам, имеющим низкую категорию качества.

Оценка и мониторинг кредитного риска по приобретенным правам требования осуществлялись в соответствии с Положением Банка России №254 от 26.03.2004 года.

Сделки осуществлялись Банком напрямую, без привлечения ипотечных агентств и прочих специализированных обществ.

Указанные сделки по уступке и приобретению прав требования не являются типичными для Банка и носят нерегулярный характер.

Сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

Наименование показателя / Вид актива	30 сентября 2016	31 декабря 2015
	Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - физическим лицам	Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - физическим лицам
Совокупная стоимость требований банковского портфеля на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований, тыс. руб.	5 900	5 900
Величина обесцененных требований банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П, тыс. руб.	5 900	5 900
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, Положения Банка России N 283-П и Указания Банка России N 1584-У, тыс. руб.	3 009	3 009

Сведения об объеме собственных требований, уступленных в отчетном периоде

Наименование показателя / Вид актива	За период с 31.12.2015г. по 30.09.2016г.					
	Кредиты, предоставленные заемщикам физическим лицам				Кредиты, предоставленные заемщикам юридическим лицам	
	потребительские кредиты	жилищно-ипотечные кредиты	приобретение объектов недвижимости	приобретение ценных бумаг	предоставление займа третьим лицам	пополнение оборотных средств
Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде	45 632	294 012	263 083	36 388	-	29 425

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.