

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 6 месяцев 2016 года, закончившиеся 30 июня 2016 года

1. Общая информация о кредитной организации

| | |
|---|--|
| Наименование кредитной организации | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество) (*) <i>* - далее по тексту Банк</i> |
| Организационно-правовая форма | акционерное общество |
| Юридический адрес: | 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | 08 июля 1996 г. |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре | 06 февраля 2003 г. |
| регистрационный номер | 1037739447350 |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | Лицензия № 3296, выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. |
| Участие в Системе страхования вкладов | 729 от 03 марта 2005 г. |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Нет |
| Прочие лицензии | Нет |

За отчетный квартал не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

| | |
|-----------------------------|---|
| Головной офис расположен по | 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 |
|-----------------------------|---|

адресу

Банк не имеет структурных подразделений

1.2 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге Банк не является членом какой-либо банковской группы

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка www.nd-bank.ru

Членство в различных союзах и объединениях Банк не является членом каких-либо союзов и объединений

Членство в SWIFT Банк является членом SWIFT
BIC-code: NDOM RU MM

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG:
070-55.072.334 в долларах США;
000-55.072.334 в ЕВРО;
083-55.072.334 в фунтах стерлингов
Соединенного Королевства Великобритании

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства Банку не присвоен какой-либо рейтинг

2. Краткая характеристика деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- 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 банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1 Основы представления отчетности

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 июня 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 64,2575 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США), 71,2102 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 ЕВРО) и 86,0472 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2015 года: 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля отчетного года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Последняя годовая отчетность – отчетность за 2015 год.

Дата составления последней годовой отчетности – 14 марта 2016 года.

По состоянию на 1 июля 2016 года данная отчетность подтверждена аудиторским заключением и утверждена годовым собранием акционеров.

Банк, используя обычаи делового оборота, определил:

- критерий существенности, который, базируется на величине в 10%, таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 10%.
- критерий значимости, который, базируется на величине в 25%, таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

3.1 Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806.

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице.

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, по отношению к данным за 2015 год, соответственно.

| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | Изменение статьи по отношению к итоговым значениям % | Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей |
|----------|---|-------------------------|---------------------------------|---|---|
| I | АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 57 405 | 176 882 | -3.50% | -119 477 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 72 172 | 219 965 | -4.33% | -147 793 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 42 325 | 89 613 | -1.39% | -47 288 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2 011 | 175 331 | -5.08% | -173 320 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 330 057 | 2 597 742 | -37.14% | -1 267 685 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0.00% | 0 |

| | | | | | |
|------------|---|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 2 894 | 2 894 | 0.00% | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 210 729 | 219 043 | -0.24% | -8 314 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 12 | Прочие активы | 9 068 | 21 030 | -0.35% | -11 962 |
| 13 | Всего активов | 1 684 336 | 3 412 887 | -50.65% | -1 728 551 |
| II | ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 058 039 | 2 605 797 | -57.39% | -1 547 758 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 968 356 | 1 527 354 | -20.73% | -558 998 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 15 000 | -0.56% | -15 000 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 33 501 | 33 500 | 0.00% | 1 |
| 21 | Прочие обязательства | 47 600 | 41 080 | 0.24% | 6 520 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 607 | 1 565 | -0.04% | -958 |
| 23 | Всего обязательств | 1 139 747 | 2 696 942 | -57.74% | -1 557 195 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 217 686 | 217 686 | 0.00% | 0 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 36 344 | 40 444 | -0.57% | -4 100 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 100 589 | 100 589 | 0.00% | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 339 364 | 361 326 | -3.07% | -21 962 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -149 394 | -4 100 | -20.29% | -145 294 |

| | | | | | |
|-----------|---|----------------|----------------|---------|----------|
| 35 | Всего источников собственных средств | 544 589 | 715 945 | -23.93% | -171 356 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 130 452 | 368 407 | -33.24% | -237 955 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 65 000 | 99 850 | -4.87% | -34 850 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0.00% | 0 |

Из таблицы наглядно видно, что изменение активов и пассивов по сравнению с началом отчетного года, имеют существенный, а по некоторым статьям и значимый характер.

В следствие не подтвержденной, а позднее и опровергнутой информации, размещенной в интернете, о пропаже Председателя Правления Грановского Льва Борисовича, в период с 18 до 21 марта 2016 года в Банке произошло паническое снятие депозитов физических лиц и списание средств с расчетных счетов юридических лиц, что, следовательно, привело к существенному уменьшению активов.

Структура высоколиквидных активов на отчетную дату включает в себя: наличные денежные средства (28.6%), средства на корреспондентском и депозитном счете в Банке России (67.15%) и иные активы (4.25%).

За 6 месяцев 2016 года существенно сократились следующие высоколиквидные активы:

- требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам, Внешэкономбанку и в части, указанной в пункте "в" настоящей графы, к небанковским кредитным организациям - резидентам, которые в соответствии с Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 254-П относятся к I категории качества.

Наличные денежные средства сократились на 68%.

В разрезе строк бухгалтерского баланса по форме 0409806

- значимым является изменение строки 5 «Чистая ссудная задолженность»;
- значимым является изменение строки 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»;
- значимым является изменение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»;

Структура строки 5 формы 0409806 следующая:

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной строки на изменение статьи 5 баланса

| | <i>Наименование статьи</i> | <i>Данные на отчетную дату</i> | <i>Данные на начало отчетного года</i> | <i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i> | <i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i> |
|---|--|--------------------------------|--|---|---|
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 330 057 | 2 597 742 | -37.14% | -1 267 685 |
| | Депозиты в Банке России | 105 000 | 310 000 | -6.01% | -205 000 |
| | Чистая ссудная задолженность: Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.: | 0 | 156 441 | -4.58% | -156 441 |
| | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 156 441 | | -156 441 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|---------|----------|
| <i>резервы под Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i> | 0 | 0 | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность: Прочие размещенные средства в кредитных организациях, в т.ч: | 6 542 | 55 191 | -1.43% | -48 649 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6 542 | 55 191 | | -48 649 |
| <i>резервы под Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i> | 0 | 0 | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность: Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям, в т. ч : | 2 085 | 5 309 | -0.09% | -3 224 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 2 085 | 5 309 | | -3 224 |
| <i>резервы под Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</i> | 0 | 0 | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность: Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, в т. ч : | 1 063 105 | 1 706 461 | -18.85% | -643 356 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 1 087 744 | 1 875 856 | | -788 112 |
| <i>резервы под Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</i> | -24 639 | -169 395 | | 144 756 |
| Чистая ссудная задолженность: Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, в т. ч : | 153 290 | 364 340 | -6.18% | -211 050 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 204 372 | 407 621 | | -203 249 |
| <i>резервы под Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам</i> | -51 082 | -43 281 | | -7 801 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в т.ч: | 35 | 0 | 0.00% | 35 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 356 543 | 88 769 | | 267 774 |
| <i>резервы под Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i> | -356 508 | -88 769 | | -267 739 |

Данные таблицы показывают, что причиной изменения статьи 5 формы 0409806 по итогу 6 месяцев 2016 года по сравнению с началом 2016 года, стало уменьшение кредитного портфеля юридических и физических лиц, а также прекращение в текущем периоде кредитования на межбанковском рынке. Сокращение кредитного портфеля вызвано мерами по стабилизации денежных потоков и ликвидности.

Структура строки 16 формы 0409806 следующая:

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной строки на изменение статьи 16 и 16.1 баланса соответственно:

| | <i>Наименование статьи</i> | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | <i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i> | <i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i> |
|----|--|-------------------------|---------------------------------|---|---|
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 058 039 | 2 605 797 | -57.39% | -1 547 758 |
| | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | 0 | 6 641 | -0.25% | -6 641 |
| | Счета негосударственных организаций | 89 672 | 1 020 241 | -34.50% | -930 569 |
| | Прочие счета | 72 976 | 252 223 | -6.65% | -179 247 |

| | | | | | |
|------|--|---------|-----------|---------|----------|
| | Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей | 0 | 51 550 | -1.91% | -51 550 |
| | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | 894 684 | 1 275 135 | -14.11% | -380 451 |
| | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | 707 | 7 | 0.03% | 700 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 968 356 | 1 527 354 | -20.73% | -558 998 |
| | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | 894 684 | 1 275 135 | -14.11% | -380 451 |
| | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | 707 | 7 | 0.03% | 700 |
| | Балансовые счета N N 408, 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" (далее - отчетность по форме 0409345) | 72 965 | 252 212 | -6.65% | -179 247 |

3.2 Отчет о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Сравнение статей отчета о финансовых результатах деятельности Банка за 6 месяцев 2016 года с данными за аналогичный период прошлого, 2015 года, приведено в следующей таблице

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период - 6 месяцев 2016 года | Данные за 6 месяцев 2015 года | Изменение статьи % | Изменение статьи тыс. рублей |
|-----------|--|---|-------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 142 782 | 188 603 | -24.29% | -45 821 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 11 235 | 24 930 | -7.26% | -13 695 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 131 547 | 163 673 | -17.03% | -32 126 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 42 762 | 58 331 | -26.69% | -15 569 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 16 | 0 | 0.03% | 16 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 42 447 | 55 943 | -23.14% | -13 496 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 299 | 2 388 | -3.58% | -2 089 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 100 020 | 130 272 | -23.22% | -30 252 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -174 288 | -43 455 | 301.08% | -130 833 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -876 | -284 | 1.36% | -592 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -74 268 | 86 817 | -185.55% | -161 085 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми | 0 | 0 | | 0 |

| | | | | | |
|----|--|----------|---------|-----------|----------|
| | активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 11 345 | 14 372 | -21.06% | -3 027 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -27 223 | -13 127 | 107.38% | -14 096 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 8 499 | 15 383 | -44.75% | -6 884 |
| 15 | Комиссионные расходы | 2 536 | 2 770 | -8.45% | -234 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -302 | -185 | 63.24% | -117 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 14 548 | 4 036 | 260.46% | 10 512 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | -69 937 | 104 526 | -166.91% | -174 463 |
| 21 | Операционные расходы | 76 413 | 83 841 | -8.86% | -7 428 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -146 350 | 20 685 | -807.52% | -167 035 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 3 044 | 9 464 | -67.84% | -6 420 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | -149 394 | 11 221 | -1431.38% | -160 615 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -149 394 | 11 221 | -1431.38% | -160 615 |

Как видно из приведенных данных произошло снижение значений по основным статьям отчета о финансовых результатах, характеризующих банковскую деятельность, а именно:

- «чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» снизились на 161 085 тыс. рублей за счет:

уменьшение процентных доходов (на 45 821 тыс. рублей) с одновременным уменьшением процентных расходов (на 15 569 тысяч рублей)

и увеличение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам (130 833 тыс. рублей).

Событиями, повлиявшими на размер прибыли Банка за 6 месяцев 2016 года, по сравнению с 6 месяцами 2015 года являлись:

- уменьшение размера процентных доходов;

- увеличение размера резервов на возможные потери, связанное с увеличившимся объемом ссудной задолженности, отнесенной к 3-5 категории качества, в связи с ухудшением финансового положения отдельных заемщиков, в следствии влияния негативных факторов как на экономику России в целом, так и на отдельные рынки, на которых заемщики ведут свою

финансово-хозяйственную деятельность. Существенным фактором, влияющим на деятельность, заемщиков, оказался значительный рост просрочек платежей по поставленным товарам, оказанным услугам, что привело к значительным изменениям в расчетах со своими кредиторами.

3.3 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Раздел 1 Отчета составлялся на основе отчетностей по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Ниже приведена таблица с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала, которая отдельно раскрывает составляющие расчета размера собственных средств (капитала)

| N 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 | 217 686 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 217 686 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 217 686 |
| 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 | 100 589 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 1 058 039 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них | 46 | 100 589 |
| 2.2.1 | | | | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 210 729 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 8 244 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 8 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|---|----|-----------|--|------------|-------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 8 244 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых | 9 | 8 244 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 2 894 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 2 894 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 33 501 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | 1 332 068 | 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 |

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую)

сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

В вышеуказанном отчете значения столбца 1 «на начало отчетного года» были рассчитаны по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый отчетный год (2015), составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Изменения статей раздела 1 формы 0409808 обусловлены следующими причинами:

а) Во исполнение Положения Банка России № 465-П от 15 апреля 2015 года "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и по решению Наблюдательного Совета Банка за счет прибыли прошлых лет были начислены краткосрочные обязательства перед сотрудниками по неиспользованному отпуску в размере 16 865 тыс. рублей и взносы по социальному страхованию и обеспечению в размере 5 094 тыс. рублей.

Раздел 4 Отчета содержит данные:

- о размере основного капитала на основании отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;
- о величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и значение самого финансового рычага из формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

По сравнению с началом года увеличение показателя финансового рычага составляет 9,5% за счет снижения размера балансовых активов, о котором говорилось выше.

3.4 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

Раздел 1 отчета заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и подлежит заполнению Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает, исходя из характера своей деятельности.

Раздел 2 отчета представляет собой информацию о расчете показателя финансового рычага, для которого рассчитывается размер балансовых активов и небалансовых требований под риском.

Расчет балансовых активов и небалансовых требований под риском производится двумя способами:

- на основании бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806
- на основании оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 0409101.

Полученные результаты максимально близки и разнятся на остаток балансового счета 60903 «Амортизация нематериальных активов», не участвующего в алгоритме расчета по форме 0409101.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Увеличение значения финансового рычага на 9,5% по сравнению с предыдущими значениями вызвано уменьшением величины балансовых активов и небалансовых требований под риском по причинам, описанным ранее.

2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

С учетом сложившегося опыта управления рисками в Банке внедрена Стратегия и Политика управления рисками Банка, формирующая систему управления рисками.

Процедуры оценки и управления рисками Банка зафиксированы во внутренних документах Банка, исходя из следующих основополагающих принципов управления:

- осуществление мониторинга состояния и уровня рисков, принимаемых Банком, непрерывно и на постоянной основе;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками;
- централизация управления всеми банковскими рисками;

- незамедлительность передачи информации о состоянии и размере соответствующих рисков и всех нестандартных операциях и ситуациях в Службу управления рисками Банка, в том числе резких изменениях пассивов и/или активов Банка;
- осторожность и разумный консерватизм при предоставлении банковских услуг (продуктов) и проведении операций;
- недопущение превышения установленных лимитов на проведение операций (сделок) и полномочий принятия решений;
- недопущение принятия положительного решения о предоставлении Клиентам услуг (продуктов) и/или операций без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- недопущение предоставления Клиентам услуг (продуктов) и/или операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка, на финансовое положение Банка в целом;
- недопущение неспрогнозированного изменения уровня рисков;
- использование (применение) процедур и механизмов управления банковскими рисками, установленных во внутрибанковских документах, непрерывно и на постоянной основе;
- поэтапное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- достижение оптимального баланса между уровнем и размером определенного риска, и доходностью соответствующей операции;
- дифференциация условий предоставления банковских услуг (продуктов) и/или операций в зависимости от вида деятельности, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- использование специально разработанных процедур управления банковскими рисками для кризисных ситуаций;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций во внутрибанковских документах;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

Измерение рисков проводится на постоянной основе и охватывает все существенные идентифицированные риски по позициям Банка в операциях, на рынках, валютах и с контрагентами.

В Банке установлена система распределения полномочий по управлению рисками, основанная на разделении функций и ответственности за оценку, мониторинг, контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

Система полномочий по управлению и мониторингу рисками распределена и включает в себя следующие элементы:

- Полномочия Наблюдательного Совета, определенные Уставом и Положением о Наблюдательном Совете Банка;
- Полномочия Председателя Правления Банка, определенные Уставом и Положением о Правлении Банка;
- Полномочия Правления Банка, определенные Уставом и Положением о Правлении Банка;

- Полномочия Кредитного комитета Банка, определенные Положением о Кредитном комитете Банка;

- Полномочия Службы управления рисками Банка, определенные Положением о Службе управления рисками Банка;

- Полномочия Службы внутреннего аудита, определенные Положением о Службе внутреннего аудита Банка;

- Полномочия Службы внутреннего контроля, определенные Положением о Службе внутреннего контроля;

- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка, определенные их должностными инструкциями.

В Банке утверждены процедуры управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

- контролируемые;
- неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

- незначительные;
- умеренные;
- существенные;
- критические (предельно допустимые);
- недопустимые.

Даная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

В течении 6 месяцев 2016 года производился постоянный мониторинг рисков событий и оценка рисков, присущих деятельности Банка, а именно:

- кредитного риска;
- валютного риска;
- процентного риска;
- фондового риска;
- операционного риска;
- правового риска;
- риска ликвидности;
- репутационного риска;

- риска нарушения информационной безопасности;
- стратегического риска;
- регуляторного риска.

Каждый из рисков, за исключением валютного и кредитного риска за первый квартал 2016 г. и кредитного, правового риска за второй квартал 2016 г., признан незначительным.

Совокупный уровень риска за первый и второй кварталы 2016 г., показатель которого формируется большей частью исходя из уровня кредитного риска, признан существенным. Информация об оценке совокупного уровня риска по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.07.2016 г. и его результатах доведена до Наблюдательного Совета Банка.

На ежемесячной основе проводилось стресс-тестирование Банка с использованием утвержденной Методики, итоги которого доводились до Правления Банка.

Резкого изменения (более чем на 10 %) размера собственных средств (капитала) Банка за 6 месяцев 2016 года не было.

По итогам 6 месяцев 2016 года (на ежеквартальной основе) Наблюдательный Совет Банка рассматривал, обсуждал и принимал решения по вопросам управления основными банковскими рисками, в том числе об оценке совокупного риска, о результатах проведенного стресс-тестирования Банка, о результатах проведения стресс-тестирования нормативов достаточности капитала, о банковских рисках. Члены Наблюдательного Совета подтвердили, что основные банковские риски своевременно выявлялись, контролировались, процедуры управления рисками, определенные внутренними документами, использовались Банком для контроля уровней рисков. Внутренние документы, используемые Банком для управления рисками, признаны оптимальными.

В ходе проверок/тестирований, проведенных Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля за полугодие 2016 года не выявлено случаев, когда руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска. По результатам проверок процедуры управления банковскими рисками признаны приемлемыми.

Информация об управлении капиталом.

Цель управления капиталом Банка – обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, не допуская при этом потерь стоимости активов и ухудшения финансового результата.

Эффективное управление капиталом предполагает решение следующих задач:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- контроль над размером рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности и достаточностью капитала для их покрытия;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение попадания Банка в ситуацию при которой будут нарушены нормативы достаточности капитала;
- своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение Банка, деловую репутацию;
- постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками и капиталом Банка;
- своевременное выявление необходимости увеличения Банком капитала;
- минимизация необоснованных заимствований и иных операций, увеличивающих расходы Банка.

Основным методом оценки и контроля достаточности капитала Банка является проведение стресс-тестирования следующих нормативов:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее по тексту – «норматив Н1.0»);

- норматив достаточности базового капитала Банка (далее по тексту – «норматив Н1.1»);

- норматив достаточности основного капитала Банка (далее по тексту – «норматив Н1.2»).

Проведение стресс-тестирования происходит путем расчета гипотетических СЦЕНАРИЕВ, характеризующих максимально возможные риски и потенциальную недостаточность капитала Банка.

СЦЕНАРИИ позволяют оценить достаточность капитала Банка в результате одновременного воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рискованного, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится Службой управления рисками на ежеквартальной основе.

Требования к капиталу в отчетном периоде выполнены в полном объеме.

Дивиденды в течение отчетного периода не выплачивались.

Расходы по созданию резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составили 174 288 тыс. руб.

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

В отчетном периоде размер требований к капиталу на отчетную дату выше на 10% и более от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

| Значение\показатель | Н1.0 | Н1.1 | Н1.2 |
|---------------------|--------|---------|---------|
| Максимальное | 21.98% | 18.75% | 18.75% |
| Минимальное | 19.45% | 16.26% | 16.23 % |
| Среднее | 20.50% | 17.30 % | 17.30 % |

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков, договорным срокам размещения и валютам предоставлена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806 | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| 5 Чистая ссудная задолженность | 1 330 057 | 2 597 742 |
| ссудная задолженность, в том числе | 1 766 468 | 2 903 369 |
| Рубли РФ | 1 280 531 | 1 796 627 |
| Доллары США | 233 399 | 532 869 |
| ЕВРО | 252 538 | 573 873 |
| созданные резервы | 436 411 | 305 627 |
| Депозиты в Банке России | | |
| Чистая ссудная задолженность | 105 000 | 310 000 |
| ссудная задолженность, в том числе | 105 000 | 310 000 |
| Рубли РФ | 105 000 | 310 000 |
| на 1 день | 105 000 | 0 |
| на срок от 8 до 30 дней | | 310 000 |
| созданные резервы | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | | |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 156 441 |
| ссудная задолженность, в том числе | 0 | 156 441 |
| Рубли РФ | 0 | 120 000 |
| Доллары США | 0 | 36 441 |
| на срок от 8 до 30 дней | 0 | 156 441 |
| созданные резервы | 0 | 0 |

| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | | |
|---|-----------|-----------|
| Чистая ссудная задолженность | 6 542 | 55 191 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 6 542 | 55 191 |
| Рубли РФ | 3 528 | 10 611 |
| Доллары США | 1 781 | 22 728 |
| ЕВРО | 1 233 | 21 852 |
| <i>до востребования</i> | 6 542 | 55 191 |
| созданные резервы | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | | |
| Чистая ссудная задолженность | 2 085 | 5 309 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 2 085 | 5 309 |
| Рубли РФ | 2 085 | 5 309 |
| <i>на срок от 1 года до 3 лет</i> | 0 | 0 |
| созданные резервы | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | | |
| Чистая ссудная задолженность | 1 087 744 | 1 875 856 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 659 863 | 1 060 937 |
| Рубли РФ | 208 736 | 332 344 |
| Доллары США | 219 145 | 482 575 |
| ЕВРО | 21 747 | 34 230 |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 0 | 15 000 |
| <i>на срок от 91 до 180 дней</i> | 241 633 | 441 487 |
| <i>на срок от 181 дня до 1 года</i> | 766 929 | 1 179 239 |
| <i>на срок от 1 года до 3 лет</i> | 57 435 | 205 900 |
| <i>на срок свыше 3 лет</i> | 24 639 | 169 395 |
| <i>на срок свыше 3 лет</i> | | |
| созданные резервы | 0 | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | | |
| Чистая ссудная задолженность | 153 290 | 364 340 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 204 372 | 407 621 |
| Рубли РФ | 149 330 | 196 819 |
| Доллары США | 22 882 | 141 356 |
| ЕВРО | 32 160 | 69 446 |
| <i>Кредиты на срок от 181 дня до 1 года</i> | 60 | 1 105 |
| <i>Кредиты на срок от 1 года до 3 лет</i> | 85 736 | 180 577 |
| <i>Кредиты на срок свыше 3 лет</i> | 118 576 | 225 874 |
| <i>Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")</i> | 0 | 65 |
| созданные резервы | 51 082 | 43 281 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | |
| Чистая ссудная задолженность | 35 | 0 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 356 543 | 88 769 |
| Рубли РФ | 356 543 | 88 769 |
| <i>Негосударственным коммерческим организациям</i> | 341 824 | 73 299 |
| <i>Гражданам</i> | 14 719 | 15 470 |
| созданные резервы | 356 508 | 88 769 |
| Векселя кредитных организаций и авалированные ими | | |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | 4 182 | 4 182 |
| Рубли РФ | 4 182 | 4 182 |
| <i>со сроком погашения от 181 дня до 1 года</i> | 0 | 4 182 |

| | | |
|--|-------|-------|
| не оплаченные в срок и неопротестованные | 4 182 | 0 |
| созданные резервы | 4 182 | 4 182 |

Изменение чистой ссудной задолженности в сторону уменьшения связано с проводимой Банком политикой по стабилизации денежных потоков и ликвидности. В отчетном периоде увеличился объем просроченной задолженности по предоставленным кредитам, в связи с чем, произведена корректировка резервов в сторону увеличения. Кредиты кредитным организациям на отчетную дату не предоставлялись.

Определение концентрации рисков осуществляется путем определения финансового положения контрагентов, групп связанных заемщиков и проведения иных мероприятий в соответствии с утвержденными нормативными документами.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом за 6 месяцев 2016 года не производились.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
 - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
 - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
 - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;
- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисных ситуациях) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Ниже представлены таблицы с распределением кредитного риска по активам:

- типам, объемам;
- направлениям деятельности Банка;
- видам деятельности заемщиков;
- срокам возврата ссудной задолженности;
- объеме просроченной задолженности, доле в общем объеме активов;
- совокупном объеме кредитного риска, результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери;
- сведения об объемах и сроках реструктурированной задолженности.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов, направлениям деятельности Банка, видам деятельности заемщиков имеет следующий вид:

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Физические лица, в том числе: | 219 091 | 423 090 |
| 1. нерезиденты | 0 | 0 |
| 2. резиденты | 219 091 | 423 090 |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 |
| 2.2 ипотечные ссуды | 0 | 0 |
| 2.3 автокредиты | 0 | 0 |
| 2.4 иные потребительские ссуды | 219 091 | 423 090 |
| Юридические лица, в том числе: | 1 431 653 | 1 954 464 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| 1. госпредприятия | 0 | 0 |
| 2. резиденты | 1 431 653 | 1 954 464 |
| - 2.1.2 обрабатывающие производства | 27 804 | 32 000 |
| - 2.1.5 строительство | 272 015 | 189 395 |
| - 2.1.6 транспорт и связь | 21 900 | 34 100 |
| - 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 658 818 | 885 638 |
| - 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 385 073 | 705 934 |
| - 2.1.9 прочие виды деятельности | 44 259 | 73 167 |
| - 2.2 на завершение расчетов | 21 784 | 34 230 |

Распределение кредитного риска по видам активов, срокам возврата ссудной задолженности, объеме просроченной задолженности и их доле в общем объеме активов:

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Активы по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб. | | | | | | | Просроченные | |
|---|------------------------------|--|------------|------------|-------------|-----------|----------|-------------|--------------|--------------------------------|
| | | До востребования | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 1 года | До 3 лет | Свыше 3 лет | сумма | Доля в общем объеме активов, % |
| Активы, всего, в том числе: | 1 783 988 | 8 553 | 285 520 | 116 172 | 241 934 | 530 457 | 225 184 | 0 | 476 134 | 26.69% |
| предоставленные кредиты, в том числе: | 1 755 744 | 0 | 285 453 | 116 172 | 241 934 | 530 457 | 225 184 | 0 | 461 543 | 25.87% |
| <i>Банку России</i> | 105 000 | 0 | 105 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 105 000 | 5.89% |
| <i>юридическим лицам</i> | 1 431 653 | 0 | 180 427 | 32 138 | 208 408 | 501 930 | 166 925 | 0 | 341 824 | 19.16% |
| <i>физическим лицам</i> | 219 091 | 0 | 26 | 84 034 | 33 526 | 28 527 | 58 259 | 0 | 14 719 | 0.83% |
| корреспондентские счета - Требования к кредитным организациям: | 2 011 | 2 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| межбанковские кредиты и депозиты - Требования к кредитным организациям: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| - учтенные векселя | 3 850 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 850 | 0.22% |
| - иные активы | 17 350 | 6 542 | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 741 | 0.60% |
| - требования по получению процентных доходов | 5 033 | 0 | 3 373 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 660 | 0.09% |

Заключенные договора определяют возврат основной доли задолженности в срок до 1 года. Кредиты предоставляются исключительно клиентам Банка.

Кредитный риск сконцентрирован на заемщиках осуществляющих свою деятельность в Москве и Московской области.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806 | 2016 | | 2015 | |
|---|------------------|--------|------------------|--------|
| 5 Ссудная задолженность, всего, в т.ч. | 1 766 468 | | 2 903 036 | |
| <i>Город Москва</i> | 1 299 300 | 73.55% | 2 196 292 | 75.66% |
| <i>Московская область</i> | 460 103 | 26.05% | 699 529 | 24.10% |

| | | | | | |
|--|---------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | <i>Калужская область</i> | 1 465 | 0.08% | 1 615 | 0.06% |
| | <i>Алтайский край</i> | 5 600 | 0.32% | 5 600 | 0.19% |
| Депозиты в Банке России | | 105 000 | | 310 000 | 0.1068 |
| | <i>Город Москва</i> | 105 000 | | 310 000 | |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | | 0 | | 156 441 | |
| | <i>Город Москва</i> | 0 | | 156 441 | |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | | 6 542 | | 62508 | |
| | <i>Город Москва</i> | 6 542 | | 55 191 | |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | | 1 431 653 | | 1 954 464 | |
| | <i>Город Москва</i> | 988 253 | 69.03% | 1 344 536 | 68.79% |
| | <i>Московская область</i> | 443 400 | 30.97% | 609 928 | 31.21% |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | | 219 091 | | 423 090 | |
| | <i>Город Москва</i> | 195 323 | 89.15% | 326 274 | 77.12% |
| | <i>Московская область</i> | 16 703 | 7.62% | 89 601 | 21.18% |
| | <i>Калужская область</i> | 1 465 | 0.67% | 1 615 | 0.38% |
| | <i>Алтайский край</i> | 5 600 | 2.56% | 5 600 | 1.32% |
| Векселя кредитных организаций и авалированные ими | | 4 182 | | 3 850 | |
| | <i>Город Москва</i> | 4 182 | | 3 850 | |

Сведения о просроченных ссудах:

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Сроки просроченной задолженности, тыс. руб. | | | |
|--|------------------------------|---|------------|-------------|----------------|
| | | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | свыше 180 дней |
| Просроченные ссуды, всего, в том числе: | 356 544 | 105 401 | 105 303 | 101 700 | 44 140 |
| <i>юридическим лицам</i> | 341 825 | 105 401 | 105 303 | 101 700 | 29 421 |
| <i>физическим лицам</i> | 14 719 | 0 | 0 | 0 | 14 719 |

Сведения о совокупном объеме кредитного риска:

| Номер строки | | Данные на отчетную дату | | |
|--------------|--|----------------------------------|---|--|
| | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 416 555 | 402 920 | 179 255 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 219 744 | 219 744 | 0 |
| | Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (счета (их части): N N 202, 20302). (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | 57 405 | 57 405 | 0 |

| | | | | |
|-------|---|-----------|-----------|-----------|
| | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 162 339 | 162 339 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 4 901 | 4 901 | 980 |
| | Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам | 3 307 | 3 307 | 0 |
| 1.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | 1 594 | 1 594 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 50%: | 0 | 0 | 0 |
| | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 191 910 | 178 275 | 178 275 |
| | Номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам сроком до 90 календарных дней | 18 486 | 18 486 | 18 486 |
| | Дебиторы | 18 680 | 7 939 | |
| | Основные средства за минусом амортизации без учета прироста стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных средств. | 173 424 | 159 789 | 159 789 |
| | Нематериальные активы не уменьшающие сумму источников базового капитала | 211 | 211 | |
| | Материальные запасы | 327 | 327 | |
| | Отложенные налоговые активы | 2 894 | | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | | | |
| 2.1 | Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | <i>ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов</i> | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | <i>ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов</i> | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | <i>требования участников клиринга</i> | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе: | 2 000 727 | 1 509 612 | 1 774 834 |
| 2.2.1 | <i>с коэффициентом риска 110 процентов</i> | 1 655 444 | 1 221 797 | 1 343 977 |
| 2.2.2 | <i>с коэффициентом риска 130 процентов</i> | 7 710 | 4 328 | 5 626 |
| 2.2.3 | <i>с коэффициентом риска 150 процентов</i> | 337 573 | 283 487 | 425 231 |
| 2.2.4 | <i>с коэффициентом риска 250 процентов</i> | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | <i>с коэффициентом риска 1250 процентов</i> | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|-------|---|---------|---------|--------|
| 2.2.6 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего: | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 195 452 | 194 845 | 65 000 |
| | по финансовым инструментам с высоким риском | 65 000 | 65 000 | 65 000 |
| | по финансовым инструментам без риска | 130 452 | 129 845 | 0 |

Сведения об объемах и сроках реструктурированных ссуд, размер которых составляет 1% и более от размера капитала Банка и по которым уполномоченным органом Банка принято решение о признании качества обслуживания долга хорошим, по состоянию на 01 июля 2016 г.:

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Сроки возврата реструктурированной задолженности, тыс. руб. | | | |
|---|------------------------------|---|------------|-------------|----------------|
| | | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | свыше 180 дней |
| Реструктурированные ссуды, всего, в том числе: | 236 979 | 44 550 | 8 801 | 49 309 | 134 319 |
| <i>юридическим лицам</i> | 224 477 | 44 550 | 8 801 | 36 807 | 134 319 |
| <i>физическим лицам</i> | 12 502 | 0 | 0 | 12 502 | 0 |

Реструктурированной является исключительно ссудная задолженность. Удельный вес вышеуказанных реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 14,07%.

Результат классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Доля в общем объеме активов, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. | | | | | Сумма расчетного резерва | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|---|------------------------------|--------------------------------|--|---------|--------|--------|---------|--------------------------|---|
| | | | I | II | III | IV | V | | |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего, в том числе: | 1 678 988 | | 455 158 | 731 108 | 26 544 | 54 445 | 411 733 | 476 716 | 450 637 |
| -предоставленные кредиты | 1 650 744 | 98.3% | 445 172 | 729 385 | 26 260 | 54 445 | 395 482 | 458 308 | 432 229 |
| корреспондентские счета - Требования к кредитным организациям: | 2 011 | 0.1% | 2 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| межбанковские кредиты и депозиты - Требования к кредитным организациям: | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - учтенные векселя | 3 850 | 0.2% | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 850 | 3 850 | 3 850 |
| - иные активы | 17 350 | 1.0% | 6 542 | 67 | 0 | 0 | 10 741 | 12 808 | 12 808 |
| -требования по получению процентных доходов | 5 033 | 0.3% | 1 433 | 1 656 | 284 | 0 | 1 660 | 1 750 | 1 750 |
| Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, | | | | | | | | | |
| - условные обязательства кредитного характера | 195 452 | | 132 535 | 62 917 | 0 | 0 | 0 | 663 | 607 |
| - условные обязательства некредитного характера | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В первом квартале 2016 года осуществлено списание за счет сформированных резервов следующей задолженности:

1. списание задолженности ООО "Практик" (правопреемник ООО "Торговый Дом Супой") в размере 43 283 тыс. рублей в связи с его ликвидацией на основании Определения Арбитражного суда г. Москвы от 05 сентября 2014 года по делу № А40-87143/13 о завершении конкурсного производства в отношении ООО "Практик", что подтверждается внесением органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, в ЕГРЮЛ сведений о ликвидации ООО "Практик". Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности ООО "Практик". Задолженность ООО "Практик" признана как безнадежная.

2. списание задолженности Короткова Сергея Вячеславовича в размере 750 тыс. рублей. Задолженность Короткова С.В. признана безнадежной.

На отчетную дату в Банк предоставлено обеспечение исключительно II категории качества.

Структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов.

| Вид залога | Залоговая стоимость |
|----------------------------------|---------------------|
| Недвижимость | 692 589 |
| Товары в обороте | 376 213 |
| Основные средства и оборудование | 10 710 |
| Автотранспортные средства | 9 765 |
| Иное | 1 015 |

Поручительств предоставлено в размере 3 646 947 тыс. рублей.

Анализ изменения рыночной стоимости и оценка залоговой (оценочной) стоимости предметов залога производится работниками Службы управления рисками не реже одного раза в квартал или при существенном колебании предполагаемой стоимости предмета залога. Работники Отдела активно-пассивных операций и Отдела по ПОД/ФТ на периодической основе проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, сотрудник Службы управления рисками проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик.

Работник Службы управления рисками по общему правилу не производит оценку качества финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя), если обеспечение не может быть отнесено к I или II категории качества, или если обеспечение может быть отнесено к I или II категории качества, но не может учитываться для формирования резерва

Стоимость обеспечения (рыночная стоимость) определяется сотрудником Службы управления рисками с использованием одного из источников информации, а именно:

- заключения об оценке, выполненного профессиональным независимым оценщиком;
- балансовой остаточной стоимости предложенного обеспечения;
- покупной стоимости предложенного обеспечения (указанной в договоре о его приобретении);
- анализа рынка аналогичных товаров на основании данных сети Интернет;
- иных источников информации.

Подходы, которые используются при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником Службы управления рисками может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Обязательство по возврату обеспечения имеется исключительно в рамках заключенных договоров обеспечения (залога), при исполнении заемщиками своих обязательств перед Банком. Банк заключает поручительства, не относящиеся к первой и второй категории обеспечения, в целях дисциплинарной меры, ответственных за деятельность заемщика лиц. По обязательствам заемщиков, у Банка отсутствуют гаранты, относящиеся к первой и второй категории качества.

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Рыночный риск.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и

собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на 01.07.2016 года показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что Банком соблюдаются лимиты ОВП и уровень валютного риска находится на допустимом уровне.

Уровень рыночного риска рассчитывается сотрудником Службы управления рисками в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка не реже одного раза в квартал.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Порядок расчета рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Уровень подверженности Банка рыночному риску незначительный, в связи с чем, анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок не производится.

За 6 месяцев 2016 года оценка уровня рыночного риска с указанием его процентного, фондового, валютного и торгового рисков признавалась незначительным. Чувствительность Банка к процентному, фондовому и торговому риску можно охарактеризовать как несущественную.

Уровни подверженности Банка рыночному риску:

| | |
|--------------------|----------------|
| менее 224,99% | незначительный |
| от 225% до 249,99% | умеренный |
| от 250% до 274,99% | существенный |
| от 275% до 299,99% | критический |
| более 300% | недопустимый |

Банк не имеет на 1 июля 2016 года финансовых активов, предназначенных для торговли.

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка рыночный риск признан незначительным.

Анализ чувствительности Банка к процентному, фондовому и товарному риску не производился в связи с нулевыми значениями данных рисков и отсутствием их влияния на финансовый результат и капитал Банка. Банк в значительной степени подвержен валютному риску, то есть при увеличении курса иностранных валют Банк понесет убытки. Банком предпринимаются, при возникновении необходимости, меры по нивелированию указанного риска.

Операционный риск.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2016 г. составляет сумму в размере 47 810 тыс. рублей

Величина доходов за три предшествующих отчетному финансовому году (2013, 2014 и 2015 года) используемых для целей расчета требований к капиталу в отношении операционного риска составляет сумму в размере 956 205 тыс. рублей (чистый процентный доход – 792 388 тыс. рублей и чистых непроцентных доходов - 163 817 тыс. рублей)

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- контроль возможного конфликта интересов;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

По состоянию на 01.07.2016 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

Процентный риск банковского портфеля.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

По состоянию на 01 июля 2016 года распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей и величина совокупного разрыва (ГЭПа) представлена следующим образом:

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|-------------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|--|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | |

| | | | | | | | | |
|-------|--|---------|---------|---------|---------|----------|--------|---------|
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | x | x | x | x | x | x | 57 405 |
| 1.2 | Средства на кор. счетах | 678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 505 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 259 491 | 104 332 | 226 670 | 553 560 | 142 564 | 93 245 | 33 220 |
| 1.3.1 | - кредитных организаций | 105 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 542 |
| 1.3.2 | - юридических лиц, | 153 051 | 86 768 | 194 733 | 527 927 | 91 915 | 86 606 | 0 |
| 1.3.3 | физ. лиц, | 1 440 | 17 564 | 31 937 | 25 633 | 50 649 | 6 639 | 26 678 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 679 |
| 1.7 | Основные средства и НМА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 210 729 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | | | | |
| 2.7 | Прочие договора | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 260 169 | 104 332 | 226 670 | 553 560 | 142 564 | 93 245 | 383 538 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов (не КО), всего, из них: | 7 440 | 82 084 | 102 872 | 406 840 | 352 495 | 45 064 | 162 812 |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 162 648 |
| 4.2.2 | депозиты юр. лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2.3 | депозиты физ. лиц | 7 440 | 82084 | 102872 | 406840 | 352495 | 45064 | 164 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 603 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 544 589 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| 5.7 | Прочие договоры | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 7 440 | 82 084 | 102 872 | 406 840 | 352 495 | 45 064 | 760 004 |
| 7 | Совокупный ГЭП | 252 729 | 22 248 | 123 798 | 146 720 | -209 931 | 48 181 | |

Риск ликвидности.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий финансового рынка, специфики клиентской базы, развития банковских услуг. Для этих целей Банк формирует структуру баланса, при которой по мере востребования пассивов активы могут, не утрачивая своей стоимости, своевременно преобразовываться в денежные средства.

Отделом, ответственным за разработку, проведение политики и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений, является Служба управления рисками Банка.

На Правление Банка возлагается обязанность по периодическому рассмотрению результатов стресс-тестирования Банка, в том числе показателей ликвидности и оценки совокупного уровня риска, в том числе уровня риска ликвидности.

Правление Банка утверждает комплекс мероприятий по нивелированию негативных последствий нахождения совокупного уровня риска, в том числе уровня ликвидности, под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском и принимает решение о

совершенствовании системы управления риском с целью предупреждения и недопущения нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском в будущем.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка на периодической основе рассматриваются результаты представленного анализа ликвидности Банка, оценивается эффективность управления ликвидностью.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Отдел активно-пассивных операций.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью возлагается на Правление Банка.

Оптимизацию мгновенной ликвидности осуществляет Отдел активно-пассивных операций путем совершения сделок на финансовом и фондовом рынках.

Кредитный комитет Банка осуществляет функции, связанные с утверждением лимитов на проведение операций или на контрагента.

Служба управления рисками готовит на утверждение Кредитного комитета Банка предложения по установлению лимитов на проведение операций или на контрагента, осуществляет мониторинг финансового положения контрагентов Банка и общего состояния финансового рынка.

Отдел активно-пассивных операций осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Наличие информации, необходимой для расчета и оценки показателей ликвидности Банка в соответствии с требованиями Политики, обеспечивается своевременным и точным отражением подразделениями Банка соответствующих данных во внутренних системах хранения информации и базах данных Банка.

Ответственность за соблюдение требований Политики и предусмотренных в ней процедур несут руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Контроль соблюдения требований Политики возлагается на СВК и СВА в рамках проводимых проверок/тестирований.

Управление ликвидностью осуществляются с учетом совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности Банка.

К внешним факторам относятся:

- ситуация на финансовых и фондовых рынках;
- политическая и социальная ситуация в стране;
- макроэкономическая ситуация в стране;
- государственная экономическая политика, в том числе нормативное регулирование экономики государственными органами.

К внутренним факторам относятся:

- динамика развития клиентской базы Банка;
- возможности Банка по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- структура пассивов в разрезе видов привлеченных средств и их срочности;
- структура активов в разрезе видов размещенных средств и их срочности;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- имидж и деловая репутация Банка.

Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется Начальником Отдела учета и отчетности банковских операций учетно-операционного Управления в соответствии с Письмом № 139-Т по форме отчетности № 0409125 (Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения) Указания № 2332-У на ежемесячной основе.

Предельно допустимое значение показателей избытка/дефицита ликвидности признается исходя из следующих данных:

| | | | |
|--|--|---|--|
| | Срок погашения от «до востребования» до 7 дней | Срок погашения от «до востребования» до 30 дней | Срок погашения от «до востребования» до 1 года |
|--|--|---|--|

| | | | |
|--|----|----|----|
| Предельно допустимое значение избытка / дефицита ликвидности (%) | 75 | 70 | 70 |
|--|----|----|----|

Основанием расчета являются данные бухгалтерской отчетности Банка на дату расчета. Банк стремится строго следовать установленным значениям рекомендованных показателей, в случае нарушения, в оперативном порядке предпринимая действия, направленные на его восстановление. Не позднее следующего банковского дня определяет причины его невыполнения. На основании полученных результатов, с целью оптимизации показателя избытка/дефицита ликвидности, Правление Банка принимает решение о совершении операций, влияющих на величину показателей, входящих в расчет показателя.

За первое полугодие 2016 года Банком были превышены установленные Банком предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности:

- по состоянию на 01.04.2016 г. уровень дефицита ликвидности превышал предельно допустимое значение на 73,2% - 22,2% на срок погашения (востребования) «до востребования и до 180 дней»;

- по состоянию на 01.05.2016 г. уровень дефицита ликвидности превышал предельно допустимое значение на 69,4% - 32,0% на срок погашения (востребования) «до востребования и до 30 дней»;

- по состоянию на 01.06.2016 г. уровень дефицита ликвидности превышал предельно допустимое значение на 49,8% - 28,8% на срок погашения (востребования) «до востребования и до 30 дней».

Дефицит ликвидности обусловлен ухудшением в динамике качества обслуживания долга заемщиками Банка, увеличивающимся объемом просроченной ссудной задолженности, и, как следствие, увеличением объема создаваемых Банком резервов на возможные потери, невозможностью увеличения объема кредитного портфеля Банка по причине реализации Плана восстановления ликвидности Банка, в соответствии с которым было временно прекращено кредитование юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком соблюдены установленные предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности.

В соответствии с Положением о проведении стресс – тестирования в АКБ «НАШ ДОМ» (АО) не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также единовременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений. В качестве модели для проведения стресс-тестирования Банком используются подходы к оценке экономического положения Банка, закрепленные в Указании № 2005-У.

Если по результатам стресс-тестирования какой-либо из рассчитанных показателей оценен, как сомнительный или неудовлетворительный, стресс-тестирование по соответствующему показателю проводится на ежемесячной основе (по результатам месячной финансовой отчетности) до момента установления значения показателя не хуже, чем удовлетворительного. Результат ежемесячного стресс-теста по отдельным показателям доводится только до Правления Банка без предложения конкретных мер по их улучшению.

Результаты стресс-тестов оформляются Службой управления рисками в виде отдельного документа (заключения) и представляются на рассмотрение:

- Правлению Банка, при необходимости, на ежемесячной основе;
- Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка по результатам оценки за 1 и 3 кварталы, с комплексом действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения достаточности капитала.

Для целей контроля ликвидности Банк устанавливает контрольные значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4.

Мероприятия по устранению кризиса ликвидности осуществляются Банком в следующей последовательности:

1. Временное приостановление активных операций Банка, предполагающих формирование портфелей работающих активов;

2. Сокращение расходов Банка;

3. Осуществление одной или нескольких следующих операций:

- привлечение средств на необходимые сроки (в форме МБК, депозитов и выпуска собственных долговых обязательств), в том числе по договорам РЕПО и форвард;
- реализация ликвидных активов;
- уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности;
- инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и учтенных векселей;
- инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств и отсрочки процентных платежей по ним (кроме сделок МБК).

В отчетном периоде Банком были осуществлены безубыточные сделки по уступке прав требования по потребительскому кредиту и кредиту, предоставленному субъекту малого и среднего предпринимательства, на общую сумму в размере 59 150 тысяч рублей, в том числе 57 860 тысяч рублей (ссудная задолженность), 633 тысяч рублей (проценты), 649 тысяч рублей (просроченные проценты), 8 тысяч рублей (пени за просроченные проценты).

ВрИО Председателя Правления

Манайкин Н.Г.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

19 июля 2016 года