

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 3 месяца 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

0409806	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	3
0409807	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	4
0409808	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	6
0409813	Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)	14
0409814	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	17
	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
1.	Существенная информация о кредитной организации	19
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	19
2.1	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде	19
2.2	Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде	20
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	21
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	25
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	25
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	27
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.7	Прочие активы	32
4.1.8	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	32
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.11	Прочие обязательства	34
4.1.12	Собственные средства	35
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	36
4.4	Сопроводительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	38
4.5	Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	39
4.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	39
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	39
5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	40
5.2.1	Кредитный риск	40
5.2.2	Рыночный риск	47
5.2.3	Процентный риск	48
5.2.4	Валютный риск	49
5.2.5	Операционный риск	51
5.2.6	Риск ликвидности	52
5.2.7	Географическая концентрация рисков	54
6.	Сегментный анализ	56
7.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	57
8.	Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами	57

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	401 789	504 531
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 208 937	1 296 994
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	412 502	345 684
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2 972 311	2 381 923
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	85 256	177 174
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	40 227 864	34 526 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	13 512 744	11 983 868
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	34 122 951	40 952 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		35 064	48 463
9	Отложенный налоговый актив		768 262	768 261
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	197 136	100 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7	1 068 060	852 861
13	Всего активов		94 600 374	93 593 255
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	22 321 859	27 781 336
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	12 563 605	1 000 046
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	49 748 146	54 895 453
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9	21 143 490	22 887 300
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	184 441	89 866
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	1 093 806	1 414 727
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	509 744	670 813
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		277 350	113 205
23	Всего обязательств		86 698 951	85 965 446
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		4 022 823	4 022 823
27	Резервный фонд		108 855	108 855
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-365 429	-438 366
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 757 394	4 322 322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		200 677	-2 564 928
35	Всего источников собственных средств		7 901 423	7 627 809
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		17 657 645	15 782 664
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25 069 246	7 803 417
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.
Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05
«16» мая 2016 г.



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ.,36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 039 563	2 195 256
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		96 097	30 349
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 098 565	1 256 114
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		844 901	908 793
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 787 426	2 150 659
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		869 972	1 091 656
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		894 551	982 898
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		22 903	76 105
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		252 137	44 597
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:	4.2	114 811	21 613
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	221	-2 871
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		366 948	66 210
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		289 596	-217 704
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		55 555	-216 297
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-88
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		726 679	-271 418
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-973 774	388 612
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		51 511	49 149
15	Комиссионные расходы		13 912	57 986
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	75 598	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	-1 283	9 112
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-166 854	6 102
19	Прочие операционные доходы		152 930	2 535
20	Чистые доходы (расходы)		562 994	-241 773
21	Операционные расходы		337 262	307 515
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		225 732	-549 288
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	25 055	29 302
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		203 378	-578 590
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 701	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		200 677	-578 590

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		200 677	-578 590
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		72 937	0

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		72 937	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 937	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		72 937	0
10	Финансовый результат за отчетный период		273 614	-578 590

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель
Телефон

Лихачев Г.И.
(812) 321-65-05

«16» мая 2016 г.



[Handwritten signature]
[Handwritten initials]

Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		6 199 923	X	6 199 923	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 199 923	X	6 199 923	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 662 570	X	1 374 700	X
2.1	прошлых лет		1 723 040	X	4 270 791	X
2.2	отчетного года		-60 470	X	-2 896 091	X
3	Резервный фонд		108 855	X	108 855	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		7 971 348	X	7 683 478	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		68 446	45 631	52	79
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		385 778	257 185	391 455	587 182
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		45 631	X	79	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		499 855	X	391 586	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		7 471 493	X	7 291 892	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		45 631	X	79	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		45 631	X	79	X
41.1.1	нематериальные активы		45 631	X	79	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		45 631	X	79	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7 471 493	X	7 291 892	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 690 193	X	1 822 071	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		120 000	X	140 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 810 193	X	1 962 071	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1 810 193	X	1 962 071	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9 281 686	X	9 253 963	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	81 784 595	X	63 320 762	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	81 784 595	X	63 320 762	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	81 784 598	X	63 320 765	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	9,1356	X	11,5158	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	9,1356	X	11,5158	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	11,3489	X	14,6144	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,625	X	0	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	X	0	X	
66	антициклическая надбавка	0	X	0	X	
67	надбавка за системную значимость банков	0	X	0	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3,3489	X	4,6144	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X	
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	8 965	X	8 965	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	125 299	X	125 299	X	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым	не применимо	X	не применимо	X	

	применяется стандартизированный подход					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		93 017 954	89 409 946	43 160 686	93 882 292	90 137 546	40 484 674
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		32 288 885	32 288 885	0	37 157 848	37 157 848	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		814 291	814 291	0	850 215	850 215	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		796 435	796 435	0	7 052 791	7 052 791	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		17 450 469	17 450 469	3 490 094	15 491 855	15 491 855	3 098 371
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		28 844	28 844	5 769	1 836 451	1 836 451	367 290
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	12 320 691	12 320 691	2 464 138	12 158 658	12 158 658	2 431 732
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	203 081	203 081	101 541
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	184 831	184 831	92 416
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	43 278 600	39 670 592	39 670 592	41 029 508	37 284 762	37 284 762
1.4.1	Кредиты	31 409 104	27 801 096	27 801 096	29 548 025	26 169 063	26 169 063
1.4.2	Ценные бумаги	9 388 066	9 386 760	9 386 760	8 063 480	8 063 480	8 063 480
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 367 382	5 362 669	1 229 652	844 813	837 763	322 815
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	57 439	57 010	28 505	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	284 314	280 030	196 021	235 170	231 796	162 257
2.1.3	требования участников клиринга	5 025 629	5 025 629	1 005 126	474 753	474 753	94 951
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 388 630	4 953 472	5 986 001	6 261 875	5 498 466	6 896 307
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4 596 754	4 352 855	4 788 140	3 430 942	3 222 168	3 544 385
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	36 641	32 253	41 929	1 694 864	1 673 862	2 176 020
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	613 175	422 114	633 171	993 482	459 849	689 774
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	125 299	125 299	313 248	125 299	125 299	313 248
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	16 761	20 951	209 513	17 288	17 288	172 880
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми	88 294	85 017	29 756	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	15 859	15 066	45 199	10 402	9 881	29 644
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	15 859	15 066	45 199	10 402	9 881	29 644
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	47 471 388	47 194 038	24 498 136	10 121 050	10 007 845	6 981 448
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	45 477 848	45 236 863	24 298 094	7 803 417	7 738 921	6 771 566
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	169 176	162 372	71 548	153 963	146 497	78 645
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	638 793	638 793	128 494	580 262	580 262	131 237
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 185 571	1 156 010	0	1 583 408	1 542 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6 756 952		427 235	4 333 993		395 005

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		597 593	597 593
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 983 954	3 983 954
6.1.1	чистые процентные доходы		2 397 630	2 397 630
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 586 324	1 586 324
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		114 634	539 938
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5 118	14 969
7.1.1	общий		4 999	14 969
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		119	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		3 709	28 226
7.2.1	общий		2 800	22 581
7.2.2	специальный		700	5 645
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		209	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		119	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		119	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		225	0
7.4.1	основной товарный риск		160	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		65	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		4 332 327	-22 289	4 354 616
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 759 516	-114 975	3 874 491
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		295 461	-71 459	366 920
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		277 350	164 145	113 205
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		7 471 493	7 291 892	8 380 090	9 069 395
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		118 242 630	104 536 247	104 218 946	100 055 658
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6,3%	7,0%	8,0%	9,1%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк БФА"	ЗАО "БФА"	ASSIMULO LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	10103038В	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не включается	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит	субординированный кредит

			(депозит, заем)	(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 177 100 тыс. руб.	120 000 тыс. руб.	1 690 190 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 177 100 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	25 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.11.1994 24.06.1997 31.03.2000 11.09.2006 22.10.2008 08.04.2011 04.04.2013	26.08.2008	16.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.08.2023	16.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	75% от ставки рефинансирования Банка России, действующей в первый день календарного месяца	7%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью либо частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций Банка
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "Банк БФА"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства

32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянное или временное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не применимо

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

Раздел "Справочно":

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2 614 642, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 902 664;

1.2. изменения качества ссуд 379 994;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 886 502;

1.4. иных причин 445 482;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2 729 617, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд —;

2.2. погашения ссуд 921 533;

2.3. изменения качества ссуд 126 147;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 979 890;

2.5. иных причин 702 047.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Handwritten signature in blue ink.

Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«16» мая 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	4,5	9,1		11,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6	9,1		11,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	8	11,4		14,6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.3	15	71,3		30,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3	50	56,4		97,0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	4.3	120	56,6		97,3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	макси- мальное	23,3	макси- мальное	23,6
				мини- мальное	0,2	мини- мальное	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	589,2		685,9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,6		0,7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		94 600 374

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		207 455
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 391 589
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22 047 581
7	Прочие поправки		1 004 369
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		118 242 630

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		57 020 509
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		499 855
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		56 520 654
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		85 256
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		207 455
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		292 711
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		36 990 095
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 391 589
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		39 381 684
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),	4.3	26 789 115
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 741 534
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		22 047 581
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3	7 471 493
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований		118 242 630

	под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,3%

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



1 signature
SW

Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«16» *мая* 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ПАО "Банк БФА"
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 354 930	-791 032
1.1.1	проценты полученные		2 051 426	2 323 078
1.1.2	проценты уплаченные		-1 868 033	-2 000 654
1.1.3	комиссии полученные		58 523	54 676
1.1.4	комиссии уплаченные		-54 269	-126 650
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		597 323	-461 303
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		726 679	-266 922
1.1.8	прочие операционные доходы		152 634	1 688
1.1.9	операционные расходы		-303 905	-301 810
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 448	-13 135
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 832 946	-647 951
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-66 818	-105 530
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.6	-6 357 656	3 676 350
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-221 212	-215 222
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.6	-5 038 112	18 841
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.6	11 566 899	249 554
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	-3 457 201	-4 089 848
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	58 309
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-234 675	-351 204
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-24 171	110 799
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-2 478 016	-1 438 983
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4 920 343	-5 414 819
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 200 827	8 837 552
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.6	157 760	24 790
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4.6	5 620 119	412
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-127 870	-11 014
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 405	5 041
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 928 088	3 441 962
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-117 301	-309 075
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		332 771	1 693 904
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 837 764	2 511 849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4 170 535	4 205 753

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г.И.
Телефон (812) 321-65-05



Гумеров Д.А.

Дермановский А.В.

«16» мая 2016 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за I квартал 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 апреля 2016 года ПАО «Банк БФА» является участником банковской группы (банковского холдинга), не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение I квартала 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- Привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- Привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- Привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- Обслуживание пластиковых карт, в том числе по зарплатным проектам;
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- Инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- Осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- Привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- Размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за I квартал 2016 года составила 225 732 тысячи рублей. Сумма налогов за I квартал 2016 года составила 25 055 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 13 400 тысяч рублей. В I квартале 2016 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 5 701 584 тысячи рублей или 16,5% по сравнению с началом года. Средства на счетах Банка России снизились на 88 057 тысяч рублей или на 6,8%. Увеличение остатков средств в кредитных организациях составило 590 388 тысяч рублей или на 24,8%. В I квартале 2016 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 048 525 тысяч рублей или 3,22% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 11 563 559 тысяч рублей или 1156,3% по отношению к началу года. Средства клиентов уменьшились на 5 147 307 тысяч рублей или на 9,4% по отношению к началу года. По сравнению с I кварталом 2015 года объем чистых доходов уменьшился на 804 767 тысяч рублей. В общей структуре доходов 2 039 563 тысячи рублей приходится на процентные доходы, 289 596 тысяч рублей – чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В общей структуре расходов 1 787 426 тысяч рублей составляют процентные расходы, 973 774 тысячи рублей приходится на чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 337 262 тысячи рублей – операционные расходы.

2.2 Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В I квартале 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, Учетной политикой Банка и распространяется на операции, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», так же договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющегося ПФИ.

Начиная с даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));
- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учет операций осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной политикой и внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета операций кредитования. Учет осуществляется на основании заключенных договоров (тикетов сделок). Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 1 – 3 категории качества признаются определенными к получению и отражаются на счетах по учету доходов. Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 4 – 5 категории качества признаются неопределенными к получению и отражаются на счетах внебалансового учета.

Оценка риска и создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком классификации Ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по Ссудам» «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к банкам и финансовым компаниям». Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденными внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета конкретных операций, подлежащих резервированию.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), справедливая стоимость которых надежно определена.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливая стоимость долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения по долговым обязательствам, ценные бумаги данной категории прекращают оцениваться по справедливой стоимости, и формируется резерв на возможные потери.

При изменении цели приобретения ценных бумаг и возможностей Банка, переклассификация ценных бумаг в другую категорию, если такая переклассификация предусмотрена действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании решения, принятого совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласованного Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие, Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга. Решение оформляется в виде распоряжения за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, и в отношении которых Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: а) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется комиссией, назначенной Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Председателем Правления на дату готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Объекты не соответствующие не соответствующие критериям для признания в качестве основных средств (в том числе ниже минимального установленного лимита стоимости независимо от срока службы) учитываются в составе материальных запасов.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Нематериальный актив. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; б) Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. в) право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); г) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев; ж) не предполагается продажа объекта в течение 12 (двенадцати) месяцев; з) объект не имеет материально-вещественной формы; и) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Стоимость нематериальных активов с определенным Сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение их Срока полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным Сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банка предполагает получать экономические выгоды.

Расчетная ликвидационная стоимость. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания Срока полезного использования.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – Инвестиционная недвижимость) – имущество/часть имущества (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенных для продажи. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение, которых не определено. Учет осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта учета в данном качестве, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена.

Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

- а) полученные по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- б) полученные по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Российской Федерации;
- в) суммы, уплаченной (полученной) арендной платы отражается как дебиторская (кредиторская) задолженность.

Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг:

- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря).

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Учет вознаграждений работникам. Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала.

Затраты на добровольное страхование работников отражаются в качестве дебиторской задолженности. Признание соответствующих расходов осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам признаются в бухгалтерском учете на дисконтированной основе.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Изменения, вносимые в Учетную политику в I квартале 2016 года.

В Учетную политику Банка в I квартале 2016 года изменения не вносились.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Денежные средства	401 789	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 937	1 296 994
За вычетом обязательных резервов	(412 502)	(345 684)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	147 059	461 122
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	2 825 252	1 920 801
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 170 535	3 837 764

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 апреля 2016 года данная сумма составила ноль тысяч рублей (1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	48 618	20 655
Своп с базисным активом иностранная валюта	20 460	7 020
Форвард с базисным активом товар	16 178	138 487
Своп с базисным активом товар	-	18 280
Итого	85 256	184 442

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	68 033
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	21 833
Форвард с базисным активом товар	72 784	-
Итого	177 174	89 866

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 3 уровня по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2016	На 01.01.2016		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	48 618	64 979	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	20 460	39 411	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом товар	16 178	72 784	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
Форвард с базисным активом ценные бумаги	-	-	Метод дисконти- рования	Ставки MosPrime
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	85 256	177 174		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Межбанковские кредиты	3 435 524	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 310 000	3 215 000
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	125 524	87 204
Корпоративные кредиты	37 910 565	32 516 351
Пополнение оборотных средств	12 153 337	12 459 709
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	8 586 618	8 716 066
Рефинансирование действующего кредита заемщика	6 031 531	6 085 031
Финансирование лизинговых сделок	4 503 382	4 425 950
Обратное репо с ЮЛ	4 169 728	-
Прочие	2 465 969	829 595
Кредиты физическим лицам	2 571 373	2 511 914
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 994 660	1 898 732
Автокредиты	427 436	479 723
Потребительские кредиты физическим лицам	149 277	133 459
Итого ссудная задолженность	43 917 462	38 330 469
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 689 598)	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	40 227 864	34 526 280

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	14 903 250	34,83%	15 151 731	39,53%
Финансовые услуги	7 614 950	17,80%	3 381 504	8,82%
Торговля	6 236 447	14,58%	5 995 352	15,64%
Транспорт (авиаперевозки)	4 936 152	11,54%	4 834 978	12,62%
Лизинг	4 495 506	10,51%	4 415 943	11,52%
Физические лица	2 571 373	6,00%	2 511 913	6,55%
Энергетика и топливная промышленность	1 472 737	3,44%	1 467 042	3,83%
Промышленность	111 768	0,25%	89 816	0,23%
Прочее	447 889	1,05%	482 190	1,26%
Итого ссудная задолженность	43 917 462	100,00%	38 330 469	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(3 689 598)		(3 804 189)	
Итого чистая ссудная задолженность	40 227 864		34 526 280	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Еврооблигации КО нерезидентов	9 475 157	10 215 992
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 368 844	247 730
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	659 778	1 226 787
Корпоративные облигации	184 409	544 401
Облигации КО	-	-
Прочие облигации нерезидентов	-	-
Долговые ценные бумаги	13 688 188	12 234 910
За вычетом резерва под обесценение	(184 409)	(260 007)
Итого долговые ценные бумаги	13 503 779	11 974 903
Акции КО резидентов	-	-
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Акции прочих нерезидентов	-	-
Долевые ценные бумаги	8 965	8 965
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долевые ценные бумаги	8 965	8 965
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 512 744	11 983 868

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года еврооблигации КО нерезидентов отражались по первоначальной стоимости приобретения. Облигации, имеющиеся по состоянию на 1 апреля 2016 года, были приобретены в период с 1 апреля 2015 года по 7 октября 2015 года. Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	9 631 034	70,31%	10 970 562	89,60%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 368 844	24,59%	247 729	2,02%
Предприятия нефтегазовой отрасли	512 866	3,75%	536 766	4,39%
Телекоммуникации и связь	-	-	304 409	2,48%
Транспорт (авиаперевозки)	184 409	1,35%	184 409	1,51%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	13 697 153	100,00%	12 243 875	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(184 409)	-	(260 007)	-
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	13 512 744	100,00%	11 983 868	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Еврооблигации КО нерезидентов	с 01/04/2016 по 07/10/2016	от 0,00% до 0,64%	с 01/04/2016 по 07/10/2016	от 0,32% до 0,53%
Корпоративные облигации	25.10.2018	16,00%	с 02/11/2015 по 31/07/2027	от 0,01% до 16,00%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	с 05/11/2019 по 02/02/2021	от 7,25% до 7,75%	с 01/03/2017 по 02/02/2021	от 6,25% до 7,75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	с 29/04/2020 по 24/06/2028	от 3,63% до 12,75%	16/09/2020	3,63%
Прочие облигации нерезидентов	-	-	-	-

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа отсутствовали (1 января 2016 года: 1 474 517 тысяч рублей). По состоянию на 1 января 2015 года процентные ставки по данным договорам составляют от 1,13% до 11,85% и имеют сроки погашения с 13/01/2016 по 02/03/2016.

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 9 496 158 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 512 504 тысячи рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 9 329 595 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 509 351 тысячи рублей).

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Корпоративные облигации	10 897 974	12 412 656
Облигации КО	3 109 691	7 560 478
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 844 988	6 999 740
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 363 870	3 293 534
Еврооблигации КО нерезидентов	5 968 872	6 456 265
Корпоративные облигации нерезидентов	3 938 881	4 229 594
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 124 276	40 952 267
За вычетом резерва под обесценение	(1 325)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 122 951	40 952 267

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	10 193 032	29,88%	15 130 887	36,96%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 844 988	20,06%	6 999 740	17,09%
Предприятия нефтегазовой отрасли	5 691 190	16,68%	5 919 013	14,45%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 363 870	9,86%	3 293 534	8,04%
Промышленность	1 868 697	5,47%	2 563 503	6,26%
Телекоммуникации и связь	1 643 765	4,82%	1 758 210	4,29%
Энергетика и топливная промышленность	1 452 377	4,26%	1 481 804	3,62%
Лизинг	1 363 117	3,99%	1 446 859	3,53%
Торговля	814 265	2,38%	1 470 510	3,59%
Прочее	888 975	2,60%	888 207	2,17%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 124 276	100,00%	40 952 267	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(1 325)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	34 122 951	100,00%	40 952 267	100,00%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Сроки погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации	с 26/05/2016 по 06/11/2018	от 7,75% до 9,65%	с 23/02/2016 по 06/11/2018	от 7,75% до 9,65%
Облигации КО	с 21/04/2016 по 19/10/2017	от 7,90% до 17,00%	с 19/01/2016 по 19/10/2017	от 7,90% до 17,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	с 15/05/2019 по 24/06/2028	от 6,70% до 12,75%	с 15/05/2019 по 24/06/2028	от 6,70% до 12,75%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	с 01/06/2016 по 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%	с 01/06/2016 по 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%
Еврооблигации КО нерезидентов	с 15/05/2017 по 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%	с 15/05/2017 по 21/11/2023	от 5,10% до 7,88%
Корпоративные облигации нерезидентов	с 23/04/2019 по 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%	с 23/04/2019 по 07/06/2022	от 6,13% до 9,25%

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 32 813 726 тысяч рублей (1 января 2016 года: 30 526 932 тысячи рублей). По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам (балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года: ноль тысяч рублей).

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет 34 701 118 тысяч рублей (1 января 2016 года: 40 740 184 тысячи рублей).

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 970	10 604	131	16 632	100 632
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	(87 644)	(5 223)	(6 688)	-	-	(99 555)
Поступления	1 278	-	300	116 820	12 033	130 431
Модернизация	29	-	-	-	-	29
Выбытия	(13 355)	-	(812)	-	(17 199)	(31 366)
Амортизационные отчисления	(7 107)	(324)	(467)	(2 874)	-	(10 772)
Амортизация по выбывшим основным средствам	7 460	-	722	-	-	8 182
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	56 600	4 646	10 347	114 077	11 466	197 136
Стоимость на 1 апреля 2016 года	143 891	10 193	16 780	116 951	11 466	299 281
Накопленная амортизация	(87 291)	(5 547)	(6 433)	(2 874)	-	(102 145)

В течение I квартала 2016 и I квартала 2015 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила 1 003 тысячи рублей (1 апреля 2015 года: 46 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	485 054	442 217
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	310 844	86 724
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	115 298	121 388
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	96 766	14 593
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	40	-
Прочие операции	743	154
Прочие финансовые активы	1 008 745	665 076
За вычетом резерва под обесценение	(74 546)	(72 103)
Итого прочие финансовые активы	934 199	592 973
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	146 950	132 133
Расходы будущих периодов	92 009	231 717
Прочие нефинансовые активы	238 959	363 850
За вычетом резерва под обесценение	(105 098)	(103 962)
Итого прочие нефинансовые активы	133 861	259 888
Итого прочие активы	1 068 060	852 861

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 4 474 тысячи рублей (1 января 2016 года: 393 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды, а также с информационными и рекрутинговыми агентствами..

4.1.8 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Прочие привлеченные средства от Банка России	22 321 859	27 781 336
Средства, привлеченные от КО, в т.ч.:	12 563 605	1 000 046
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	4 380 380	16
Прочие привлеченные средства	8 183 196	1 000 001
Корреспондентские счета КО	29	29
Итого средства других банков	34 885 464	28 781 382

По состоянию на 1 апреля 2016 года прочие привлеченные средства от Банка России включали обязательства в сумме 22 321 859 тысяч рублей (1 января 2016 года: 27 781 336 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 23 892 687 тысяч рублей (1 января 2016 года: 30 907 726 тысяч рублей).

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Юридические лица	28 604 656	32 008 153
Срочные депозиты	9 937 001	13 517 325
Текущие и расчетные счета	16 777 465	16 468 760
Субординированные депозиты	1 890 190	2 022 068
Физические лица и ИП	21 143 490	22 887 300
Срочные депозиты	20 241 977	20 897 819
Текущие счета	901 513	1 989 481
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 748 146	54 895 453

По состоянию на 1 апреля 2016 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме ноль тысяч рублей (1 января 2016 года: ноль тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 106 133	42,42%	22 712 422	41,37%
Финансовые услуги	8 998 946	18,09%	4 177 883	7,61%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	5 345 938	10,75%	7 100 407	12,93%
Предприятия нефтегазовой отрасли	4 497 385	9,04%	9 080 051	16,54%
Консультационные услуги	3 090 961	6,21%	3 406 435	6,21%
Авиаперевозки	1 457 720	2,93%	1 407 680	2,56%
Промышленность (производство)	769 195	1,55%	914 211	1,67%
Торговля	715 694	1,44%	1 880 749	3,43%
Транспорт	610 636	1,23%	678 644	1,24%
Исследования и разработки	538 477	1,08%	696 957	1,27%
Лизинг	352 109	0,71%	425 169	0,77%
Энергетика и топливная промышленность	156 148	0,31%	130 072	0,24%
Прочее	2 108 804	4,24%	2 284 773	4,16%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 748 146	100,00%	54 895 453	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 479	4 479
Векселя, в том числе:	1 089 327	1 410 248
- Процентные	1 041 627	1 373 467
- Дисконтные	47 700	36 781
Итого выпущенные долговые обязательства	1 093 806	1 414 727

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,50%	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,50%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 28/10/2014 по 09/03/2021	с 2,00% до 12,00%	с 28/10/2014 по 04/03/2018	с 1,25% до 12,00%
- Дисконтные	с 04/03/2016 по 07/04/2016	-	с 08/12/2015 по 20/12/2015	-

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2016 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	340 817	413 126
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	54 132	63 874
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	47 709	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	18 943	70 462
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 967	10 483
Обязательства по прочим операциям	4 630	60 617
Итого прочие финансовые обязательства	478 198	618 562
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов и сборов	25 611	2 138
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	5 935	49 392
Доходы будущих периодов	-	721
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 546	52 251
Итого прочие обязательства	509 744	670 813

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2016 год: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (1 января 2016 год: 1 000 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции объявлены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	За I кв. 2016		За I кв. 2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(2 546 254)	2 660 844	(708 380)	732 864
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(394 619)	227 765	(152 144)	158 246
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(81 424)	81 645	(56 383)	53 512
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(57 264)	55 981	(14 775)	23 887
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	75 598	-	-
Итого	(3 079 561)	3 101 833	(931 682)	968 509

В I квартале 2016 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 247 095 тысяч рублей (I квартал 2015 года: 388 612 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за I квартал 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 13 400 тысяч рублей, увеличенный на отложенный налог в сумме ноль тысяч рублей (I квартал 2015 год: 13 382 тысячи рублей, уменьшенный на ноль тысяч рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в I квартале 2016 года составила ноль тысяч рублей (I квартал 2015 года: ноль тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в I квартале 2016 года составила ноль тысяч рублей (I квартал 2015 года: ноль тысяч рублей).

В I квартале 2016 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (I квартале 2015 года: ноль тысяч рублей). В I квартале 2016 года сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (I квартал 2015 года: ноль тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в I квартале 2016 года составил прибыль в размере 96 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов долгосрочных активов для продажи в I квартале 2016 года составил убыток в размере 2 701 тысяч рублей (I квартал 2015 года: убыток в размере 174 тысячи рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В I квартале 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 66 тысяч рублей, штрафные санкции на сумму 100 тысяч рублей (I квартал 2015 года сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 306 тысяч рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 41 110 тысяч рублей).

В I квартале 2016 года в ходе проводимых судебных разбирательств к взысканию с Банка в пользу истцов были присуждены компенсация морального вреда в размере ноль тысячи рублей и компенсация судебных

издержек в размере ноль тысяч рублей (в I квартале 2015 года судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались).

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 апреля 2016 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 апреля 2016 года, составляла 9 281 686 тысяч рублей (1 января 2016 года: 9 253 963 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409123.

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 апреля 2016 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 60% т.е. в сумме 120 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение I квартала 2016 года, Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 апреля 2016 года	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала (H1.1)	4,5	9,1	11,5
Достаточность основного капитала (H1.2)	6	9,1	11,5
Достаточность собственных средств (капитала) (H 1.0)	8	11,4	14,6

В соответствии с объемом активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года наиболее значимыми в Банке являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, и операционный риски.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года раскрыты в форме 0409808.

Величина доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска: по состоянию на 1 апреля 2016 года указанные доходы составляют 3 983 954 тысячи рублей (1 января 2016 года: 3 983 954 тысячи рублей).

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Изменения величин нормативов достаточности капитала и величины финансового рычага произошли в основном по следующим причинам, 16 февраля 2016 года Банк начал сотрудничество с ПАО «Банк Уралсиб» в составе банковской группы, направленное на развитие взаимовыгодных отношений между двумя финансовыми институтами и их трансформацию в долгосрочное стратегическое партнёрство. Созданная группа позволит существенно расширить географию пользования банковскими услугами, а также продвигать продукты Банка на федеральном уровне.

Стороны договорились способствовать развитию сотрудничества по обмену опытом в сфере банковских технологий, повышению уровня сервиса и качества предоставляемых услуг для клиентов банка и реализации совместных проектов. Текущие договорённости в рамках группы с ПАО «Банк Уралсиб» позволят усилить позиции Банка в сегменте корпоративного бизнеса — исторически приоритетного направления банковского обслуживания, а также продолжить активную работу по развитию розничного направления.

В рамках сотрудничества Банк заключил сделку с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по залогу прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «Банк Уралсиб». Сделка была заключена по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую.

С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России №139-И. Основные изменения в расчете нормативов достаточности капитала Банка, влияющие на величину нормативов Банка, заключаются в:

- увеличении коэффициента для включения требований к Российской Федерации, не фондированных в рублях, в знаменатель нормативов достаточности капитала Банка: до 1 января 2016 года указанные активы взвешивались с коэффициентом 0,5, после 1 января 2016 - с коэффициентом 1;

- изменении подхода к учету обеспечения, касающегося порядка включения в состав обеспечения долговых обязательств.

С 1 января 2016 года Банк начал использовать при расчете нормативов ликвидности пункт 3.6 Инструкции Банка России №139-И, позволяющий учитывать показатели О*, ОВТ* и ОВМ*, включающие величины минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Снижение норматива текущей ликвидности связано с прекращением применения антикризисных мер Банка России в отношении ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения". Антикризисные меры касались возможности отнесения таких ценных бумаг, а также разницы между стоимостью ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, и полученных по этой операции денежных средств, к ликвидным активам. После прекращения возможности признания данных бумаг ликвидными, денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО, удовлетворяющие требованиям нормативу НЗ, перестали исключаться из показателя ОВТ.

Портфель ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, сформирован из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

На величине нормативов текущей и мгновенной ликвидности положительно сказались приобретения высоколиквидных ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте.

4.5 Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является, а также не входит в банковскую группу системно-значимых банков.

У Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Основной прирост денежных средств произошёл за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций в размере 11 566 899 тысяч рублей, за счет операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" в размере 5 777 879 тысяч рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет чистого прироста по ссудной задолженности на 6 357 656 тысяч рублей, за счет чистого снижения по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России на 5 038 112 тысяч рублей, за счет чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 3 457 201 тысяч рублей.

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

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

Величина активов, взвешенная в соответствии с инструкцией 139-И по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 87 787 598 тысяч рублей, на 1 января 2016 года - 63 260 762 тысячи рублей. Минимальное значение требований к капиталу составило 60 725 635 тысяч рублей, максимальное значение требований к капиталу - 88 138 313 тысяч рублей, среднее значение требований к капиталу - 74 754 631 тысяча рублей.

5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения

обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заемщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заемщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заемщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтение ликвидному обеспечению в т.ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости. Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Банк также осуществляет выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских

эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны, субъекты РФ и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, а также о целесообразности осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов Российской Федерации Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска на операции с банком-контрагентом или на операции с облигациями.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	5 344 947	63 368	347	33 924	-	2 785 525	8 228 111
II категория качества	22 741 788	8 556	-	17 772	1 101 730	650 000	24 519
III категория качества	6 782 714	14 591	478	1 099	1 251 673	-	8 050 555
IV категория качества	1 940 303	-	-	162	17 059	-	1 957 524
V категория качества	1 100 812	-	34 329	199	26 086	-	1 161 426
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	37 910 564	86 515	35 154	53 156	2 396 548	3 435 525	43 917 462
Расчетный резерв	(5 560 055)	(7 761)	(34 521)	(1 136)	(104 112)	(6 500)	(5 714 085)
Фактически сформированный резерв	(3 535 569)	(7 761)	(34 521)	(1 136)	(104 111)	(6 500)	(3 689 598)
Итого чистая ссудная задолженность	34 374 995	78 754	633	52 020	2 292 437	3 429 025	40 227 864
<i>Непросроченная задолженность, из нее: реструктурированная задолженность</i>	<i>32 607 254</i>	<i>84 971</i>	<i>994</i>	<i>52 957</i>	<i>2 327 318</i>	<i>3 435 525</i>	<i>38 509 019</i>
<i>7 695 904</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7 695 904</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>5 303 310</i>	<i>1 544</i>	<i>34 160</i>	<i>199</i>	<i>69 230</i>	<i>-</i>	<i>5 408 443</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	665	-	26 022	-	26 687
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 544	452	-	13 902	-	15 898
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 522 421	-	-	-	9 594	-	3 532 015
- с задержкой платежа от 181 дня	1 780 889	-	33 043	199	19 712	-	1 833 843
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	37 910 564	86 515	35 154	53 156	2 396 548	3 435 525	43 917 462

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные (жилищные) кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	98 762	68 706	-	20 627	-	3 302 204	3 490 299
II категория качества	22 977 541	6 146	-	20 390	1 146 120	-	24 150
III категория качества	7 146 147	12 722	778	1 201	1 170 913	-	8 331 761
IV категория качества	1 049 647	-	-	181	14 893	-	1 064 721
V категория качества	1 244 255	-	30 540	199	18 497	-	1 293 491
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469
Расчетный резерв	(5 040 375)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	⁽⁵⁾ 173 021
Фактически сформированный резерв	(3 671 543)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	⁽³⁾ 804 189
Итого чистая ссудная задолженность	28 844 809	80 444	466	41 309	2 257 048	3 302 204	34 526 280
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>							32 705 518
<i>реструктурированная задолженность</i>	26 983 091	86 028	893	42 399	2 290 903	3 302 204	
	6 492 369	-	-	-	-	-	6 492 369
<i>Просроченная задолженность</i>	5 533 261	1 546	30 425	199	59 520	-	5 624 951
- с задержкой платежа менее 30 дней	281 394	1 546	315	-	19 182	-	302 437
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 470 978	-	-	-	11 211	-	3 482 189
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	966 000	-	2 004	-	13 313	-	981 317
- с задержкой платежа свыше 181 дня	814 889	-	28 106	199	15 814	-	859 008
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 13,85% от общей суммы активов (1 января 2016 года: 12,95%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 972 311	742 081	3 181 292
II категория качества	-	240 023	38 433
III категория качества	-	13 685	12 274
IV категория качества	-	2 595	1 142
V категория качества	-	86 849	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	162 471	92 256
Итого (общая сумма)	2 972 311	1 247 704	3 410 849
Расчетный резерв	-	(179 644)	(179 644)
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(179 644)	(179 644)
Итого (чистая сумма)	2 972 311	1 068 060	4 040 371
<i>Непросроченная задолженность, из нее: реструктурированная задолженность</i>	<i>2 972 311</i>	<i>1 115 590</i>	<i>4 087 901</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>132 114</i>	<i>132 114</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	53	53
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	114 621	114 621
- с задержкой платежа от 181 дня	-	17 440	17 440
Итого (общая сумма)	2 972 311	1 247 704	4 220 015

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 381 923	799 369	3 181 292
II категория качества	-	38 433	38 433
III категория качества	-	12 274	12 274
IV категория качества	-	1 142	1 142
V категория качества	-	85 452	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	92 256	92 256
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849
Расчетный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Фактически сформированный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Итого (чистая сумма)	2 381 923	852 861	3 234 784
<i>Непросроченная задолженность, из нее: реструктурированная задолженность</i>	<i>2 381 923</i>	<i>889 684</i>	<i>3 271 607</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	139 242	139 242
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13 862	13 862
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	107 946	107 946
- с задержкой платежа от 181 дня	-	8 942	8 942
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	13 512 744	33 991 732	47 504 476
II категория качества	-	132 544	132 544
III категория качества	-	-	-
V категории качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	13 697 153	34 124 276	47 821 429
За вычетом фактически сформированного резерва	(184 409)	(1 325)	(185 734)
Итого (чистая сумма)	13 512 744	34 122 951	47 635 695
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	13 512 744	34 122 951	47 635 695
<i>Просроченная задолженность</i>	184 409	-	184 409
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	13 697 153	34 122 951	47 820 104

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 699 474	40 952 267	52 651 741
II категория качества	-	-	-
III категория качества	359 992	-	359 992
V категории качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142
За вычетом фактически сформированного резерва	(260 007)	-	(260 007)
Итого (чистая сумма)	11 983 868	40 952 267	52 936 135
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	12 059 466	40 952 267	53 011 733
<i>Просроченная задолженность</i>	184 409	-	184 409
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	На 01.04.2016			На 01.01.2015		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	10 088 719	-	7 958 887	9 353 949	-	8 168 126
Поручительства	2 207 875	97 563	1 055 156	2 372 533	97 563	1 137 485
Прочие активы	826 275	851 275	-	492 662	492 662	-
Итого залоговое обеспечение	13 122 869	948 838	9 014 043	12 219 144	590 225	9 305 611

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	11 008 434	14 980	372	97 969	3 435 524	14 557 279
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	604 994	-	-	6 761	-	611 755
- ценными бумагами	5 977 367	-	-	-	-	5 977 367
- объектами недвижимости	10 181 019	1 960 844	-	-	-	12 141 863
- прочими активами	10 138 751	18 836	427 064	44 547	-	10 629 198
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	37 910 565	1 994 660	427 436	149 277	3 435 524	43 917 462

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	10 471 321	48 146	383	93 573	3 302 204	13 915 627
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	245 514	-	-	-	-	245 514
- ценными бумагами	2 124 054	-	-	-	-	2 124 054
- объектами недвижимости	10 713 127	1 832 445	-	-	-	12 545 572
- прочими активами	8 962 335	18 141	479 340	39 886	-	9 499 702
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 351	1 898 732	479 723	133 459	3 302 204	38 330 469

5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Для повышения эффективности лимитов на финансовый результат по отдельным позициям и портфелю Служба управления рисками при установлении лимитов вложений и операций с инструментами уделяет пристальное внимание ликвидности данных инструментов. Служба управления рисками консервативно подходит к оценке рыночной ликвидности, что отражается в уменьшении лимитов или запрете операций с низколиквидными инструментами. По мнению Банка, это позволит быстрее и гибче реагировать на негативные сценарии развития на финансовом рынке.

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования с доверительным интервалом 99,0%, горизонтом 10 торговых дней и глубиной ретроспективы в 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 апреля 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
4 027 522	122 896

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: увеличение на 15%)	592 585	234 271
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: снижение на 15%)	(592 585)	(234 271)

5.2.3 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных 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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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 устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэлп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(1 123 634)	1 123 634
Доллар США	(46 270)	46 270

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	(1 099 116)	1 099 116
Доллар США	(137 285)	137 285

5.2.4 Валютный риск

Руководство 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.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	141 730	110 756	149 303	-	401 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 208 937	-	-	-	1 208 937
Обязательные резервы	412 502	-	-	-	412 502
Средства в кредитных организациях	124 439	708 979	2 127 598	11 295	2 972 311
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 256	-	-	-	85 256
Чистая ссудная задолженность	33 779 223	6 168 006	280 635	-	40 227 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 965	13 262 300	241 479	-	13 512 744
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 251 322	12 871 629	-	-	34 122 951
Прочие финансовые активы	642 862	289 096	2 223	18	934 199
Итого финансовых активов	57 242 734	33 410 766	2 801 238	11 313	93 466 051
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 321 859	-	-	-	22 321 859
Средства кредитных организаций	9 183 225	3 380 380	-	-	12 563 605
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 443 966	19 553 966	4 743 858	6 356	49 748 146
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 441	-	-	-	184 441
Выпущенные долговые обязательства	292 065	796 128	5 613	-	1 093 806
Прочие финансовые обязательства	309 958	157 532	10 708	-	478 198
Всего финансовых обязательств	57 735 514	23 888 006	4 760 179	6 356	86 390 055

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	195 763	240 691	68 077	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	431 035	1 511 276	423 714	15 898	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 174	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	27 920 126	6 315 774	290 380	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 359	11 442 779	247 730	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 098 105	13 854 162	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	432 144	126 695	3 292	30 842	592 973
Итого финансовых активов	57 844 700	33 491 377	1 033 193	46 740	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	-	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 076 830	24 849 381	4 861 961	107 281	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	555 474	444 272	414 981	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	415 097	129 799	73 666	-	618 562
Всего финансовых обязательств	53 842 101	26 499 984	5 350 624	107 281	85 799 990

5.2.5 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 597 593 тысячи рублей (1 января 2016 года: 597 593 тысяч рублей).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- Положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- Система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев).
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам

до востребования. По состоянию на 1 апреля 2016 года значение норматива Н2 Банка составило 71,3% (на 1 января 2016 года значение норматива Н2 Банка составил 26,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 апреля 2016 года значение норматива Н3 Банка составило 56,4% (на 1 января 2016 года значение норматива Н3 Банка составил 98,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 апреля 2016 года значение норматива Н4 Банка составило 56,6% (на 1 января 2015 года значение норматива Н4 Банка составил 97,5%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	401 789	-	-	-	-	401 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 208 937	-	-	-	-	1 208 937
Обязательные резервы	412 502	-	-	-	-	412 502
Средства в кредитных организациях	2 972 311	-	-	-	-	2 972 311
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 765	18 881	1 610	-	-	85 256
Чистая ссудная задолженность	13 313 339	1 981 954	1 450 956	21 514 417	1 967 198	40 227 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 512 744	-	-	-	-	13 512 744
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 122 951	-	-	-	-	34 122 951
Прочие финансовые активы	934 199	-	-	-	-	934 199
Итого финансовых активов	66 531 035	2 000 835	1 452 566	21 514 417	1 967 198	93 466 051
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 321 859	-	-	-	-	22 321 859
Средства кредитных организаций	8 183 225	4 380 380	-	-	-	12 563 605
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 028 946	8 894 424	9 333 841	12 595 907	1 895 028	49 748 146
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 496	18 449	2 496	-	-	184 441
Выпущенные долговые обязательства	156 096	4 479	167 574	758 896	6 761	1 093 806
Прочие финансовые обязательства	205 191	207 449	29 580	35 968	10	478 198
Итого финансовых обязательств	48 058 813	13 505 181	9 533 491	13 390 771	1 901 799	86 390 055

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	504 531	-	-	-	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	2 381 923	-	-	-	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 416	87 758	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	3 428 212	1 201 010	2 161 155	25 840 366	1 895 537	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	-	-	-	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	-	-	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	592 973	-	-	-	-	592 973
Итого финансовых активов	61 230 184	1 288 768	2 161 155	25 840 366	1 895 537	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 046	-	-	-	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 124 831	16 246 734	6 893 715	16 369 105	2 261 068	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	64 929	677	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	241 049	586 249	5 845	581 584	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	168 098	295 191	4 918	150 355	-	618 562
Итого финансовых обязательств	41 263 088	18 269 635	6 905 155	17 101 044	2 261 068	85 799 990

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	141 731	260 058	-	401 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 937	-	-	1 208 937
Обязательные резервы	412 502	-	-	412 502
Средства в кредитных организациях	147 059	2 825 252	-	2 972 311
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 078	16 178	-	85 256
Чистая ссудная задолженность	38 213 337	2 014 527	-	40 227 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 377 809	9 988 023	146 912	13 512 744
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 215 198	5 539 850	4 367 903	34 122 951
Требования по текущему налогу на прибыль	35 064	-	-	35 064
Отложенный налоговый актив	768 262	-	-	768 262
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	197 136	-	-	197 136
Прочие активы	788 815	279 242	3	1 068 060
Итого активов	69 163 751	20 921 805	4 514 818	94 600 374
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 321 859	-	-	22 321 859
Средства кредитных организаций	12 563 605	-	-	12 563 605
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 694 113	2 001 886	52 147	49 748 146
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 954	138 487	-	184 441
Выпущенные долговые обязательства	514 503	579 303	-	1 093 806
Прочие обязательства	475 471	34 273	-	509 744
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	277 350	-	-	277 350
Итого обязательств	83 892 855	2 753 949	52 147	86 698 951

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	195 763	308 768	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 296 994	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	461 122	1 920 801	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 390	72 784	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	32 354 568	2 171 712	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 088	11 442 780	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 266 408	7 939 843	2 746 016	40 952 267
Требования по текущему налогу на прибыль	48 463	-	-	48 463
Отложенный налоговый актив	768 261	-	-	768 261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 633	-	-	100 633
Прочие активы	774 363	78 496	2	852 861
Итого активов	66 912 053	23 935 184	2 746 018	93 593 255
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 781 336	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 693 544	2 111 861	90 048	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	1 169 213	245 514	-	1 414 727
Прочие обязательства	640 690	30 112	11	670 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 205	-	-	113 205
Итого обязательств	83 487 884	2 387 503	90 059	85 965 446

6. Сегментный анализ

Существенных изменений по сегментам деятельности Банка в I квартале 2016 года не происходило.

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

7. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В I квартале 2016 года Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (I квартал 2015 года: не проводил).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

8. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 апреля 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	461	1 407 832	1 408 293
Прочие активы	-	383	20 778	21 161
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(23)	(14 078)	(14 101)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	3 213	1 424 931	1 701 428	3 129 572
Средства кредитных организаций	-	-	4 380 380	4 380 380
Прочие обязательства	-	16	31 785	31 801

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2016 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	62 342	62 342
Процентные расходы	-	(1 695)	(36 461)	(38 156)
Комиссионные доходы	-	20	519	539
Комиссионные расходы	-	-	(224)	(224)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 475	1 475
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	-	(699)	314	(385)
Прочие доходы	5	71	3	79
Административные и прочие операционные расходы	-	(18 745)	(15 913)	(34 658)

Нижe указаны остатки на 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	-	1 649 332	1 649 332
Прочие активы	-	72	27 007	27 079
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-	(16 493)	(16 493)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	985	780 369	1 773 491	2 554 845
Прочие обязательства	5	31	2 869	2 905

Нижe указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2015 года:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	633	58 542	59 175
Процентные расходы	(1 798)	(17 188)	(21 784)	(40 770)
Комиссионные доходы	-	3	80	83
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	61	(360)	(299)
Прочие доходы	-	36	2 355	2 391
Административные и прочие операционные расходы	(30)	(22 482)	(20 841)	(43 353)

«16» мая 2016 года

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Д.А. Гумеров

А.В. Дермановский