

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эксперт Банк» за 3 месяца 2016 года**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) за 3 месяца 2016 года включает информацию о событиях, операциях и результатах деятельности Банка произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Полное фирменное наименование Банка - Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк».

Юридический адрес Банка – Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная отчетность за весь отчетный период составлялась на основе единой учетной политики.

За 3 месяца 2016 года Банком были достигнуты следующие основные показатели деятельности:

- валюта баланса – 7 030 325 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) – 897 434 тыс. руб.;
- убыток – 276 504 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовый результат, стали проводимые Банком операции по кредитованию юридических и физических лиц, по совершению сделок с ценными бумагами, расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, на валютном рынке. Причиной возникновения убытка является наличие в портфеле долговых обязательств удерживаемых до погашения еврооблигаций VPB FUNDING LIMITED с созданным резервом на возможные потери в размере 100%.

Информация о результатах деятельности с даты составления последней годовой отчетности:

1. Денежные средства.

Представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	<u>31 марта 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Денежные средства	296 090	273 495

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Денежные средства» увеличился на 8,3 %.

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

Представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

	<u>31 марта 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 164	408 719

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 47,6 %.

3. Обязательные резервы.

Представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России.

	<u>31 марта 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Обязательные резервы	39 822	38 000

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 4,8 %.

4. Средства в кредитных организациях.

Представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских и прочих счетах, открытых в российских и иностранных банках;

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Средства в кредитных организациях	262 955	264 461

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Средства в кредитных организациях» уменьшился на 0,6 %.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 1 марта 2016 года исходя из биржевых котировок.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 134	522 013

По сравнению с данными на начало года остаток по статье "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" уменьшился на 32,3%

6. Чистая ссудная задолженность.

Представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Чистая ссудная задолженность	2 830 017	2 886 101

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» уменьшился на 1,8 %.

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

Представляют собой статью для учета вложений в долговые обязательства не вошедших в состав вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 407	127 052

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 83,2 %.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочего). Амортизация основных средств начисляется на все основные средства равномерно по нормам амортизационных отчислений линейным методом.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 943	144 590

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 16,2 %.

9. Прочие активы.

Представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям, расходов будущих периодов.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Прочие активы	2 860 595	2 802 950

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Прочие активы» увеличился на 2,1 %.

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Представляют собой статью для учета привлеченных средств согласно заключенным договорам с клиентами и фактические остатки на банковских счетах клиентов.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 285 115	5 419 752

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 2,5 %.

11. Выпущенные долговые обязательства.

Представляют собой статью для учета выпущенных Банком векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Выпущенные долговые обязательства	418 274	462 083

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 9,5 %.

12. Прочие обязательства.

Представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах, сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям, доходов будущих периодов.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Прочие обязательства	67 581	31 130

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Прочие обязательства» увеличился на 117 %.

13. Сопроводительная информация к статьям об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала для защиты рисков, присущих его деятельности. Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований, необходимых для участия в системе страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П составили на отчетную дату 1 428 447 тыс. руб. (1 353 359 тыс. руб. на начало года). Увеличение на 5,5 % произошло за счет изменения фактических остатков субординированных кредитов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (тыс. руб.):

Изменение резерва по:	Расходы на создание	Суммы восстановления
• ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	371 582	282 110
• прочим потерям	375 411	225 561

Пояснения к разделу 1 «Информации об уровне достаточности капитала»:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1160000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1160000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1160000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	547556
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5285115	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	545000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	547556
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	545000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	167943	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные	X	0	"Нематериальные активы	9	6148

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11147	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4098
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	33068	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3114379	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	100	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

14. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В период с 01 января 2016г. по 31 марта 2016г. Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на отчетную дату 12%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициент риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

В процессе деятельности Банка возникают финансовые и нефинансовые риски. К группе финансовых рисков относятся следующие виды рисков: кредитный и рыночный риск, а также риск

потери ликвидности. К группе нефинансовых рисков относятся следующие виды рисков: риски операционной среды и регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, который также включает в себя следующую группу рисков концентрации:

- страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, а так же недоступности валюты денежного обязательства контрагента в силу особенностей национального законодательства независимо от финансового положения контрагента);

- риск на одного или групп связанных заемщиков;
- отраслевой риск – риск неисполнения заемщиком или контрагентом своих финансовых обязательств по причине изменения различных, в том числе экономических, условий отрасли, в которой заемщик или контрагент осуществляет деятельность;

Источниками кредитного риска являются:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;

- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;

- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не подпадают под действие Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П.

Причинами возникновения кредитного риска служат внешние и внутренние факторы.

Основным внешним фактором, обуславливающими кредитные риски, является неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением финансового состояния должника, в том числе в связи с:

- неэффективной организацией деятельности, в том числе процесса контроля и управления;
- сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;

- неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
- наличием системных проблем в отрасли, в регионе, в экономике региона;
- неблагоприятные климатические условия, повлекшие нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;

- наличием претензий со стороны фискальных органов;
- наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам); утратой (гибели), недостачи или повреждения имущества, принадлежащего должнику;
- иные факторы.

Основными внутренними факторами, обуславливающими кредитные риски, являются:

- отсутствие качественной методики оценки кредитных рисков, в том числе оценки финансового положения должников;

- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга (в том числе на стадии рассмотрения кредитной заявки);

- отсутствие и (или) несоблюдение установленных органами управления Банком лимитов кредитования;

- отсутствие должного контроля уровня кредитного риска (по всем источникам кредитного риска);

- высокая концентрация кредитного риска (отсутствие диверсификации финансовых инструментов, несущих кредитный риск);
- завышенная стоимость обеспечения;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
- неспособность к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
- неполная кредитная документация и некачественный контроль за документированием.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) — возможность возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источниками риска ликвидности являются позиции ликвидности, которые свидетельствуют о дефиците или профиците денежных средств в определенный временной промежуток в будущем.

Возникновение риска ликвидности обусловлено воздействием на источники ряда факторов риска ликвидности:

- внутренние факторы ликвидности:
- обесценение активов в результате ухудшения их качества, сокращения рыночной цены;
- непредвиденная продажа и (или) досрочное погашение активов;
- ликвидность активов на рынке;
- уровень диверсификации и (или) концентрации активов на отдельных заемщиках (клиентах, контрагентах) и (или) обязательств на отдельных кредиторах (клиентах, контрагентах);
- уровень сбалансированности и согласованности политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в части сроков, сумм, валют и процентных ставок;
- деловая репутация Банка, его акционеров, дочерних структур, руководителей;
- внешние факторы риска ликвидности:
- непредвиденное (досрочное) востребование или возникновение обязательств;
- политический кризис;
- состояние экономики и экономический кризис;
- уровень развития, доступность рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Реализация риска ликвидности имеет следующие последствия:

- возникновение убытков по уплате штрафов;
- потеря части доходов вследствие продажи (в том числе по невыгодной цене) и (или) досрочного прекращения активов и как результат сокращение финансового результата;
- возникновение дополнительных расходов и как результат сокращение финансового результата вследствие роста стоимости фондирования, выплаты премий по страхованию риска ликвидности;
- досрочное востребование и (или) отток обязательств, в том числе в результате несоблюдения норм показателей ликвидности, определенных в рамках заключенных договоров;
- воздействие на деловую репутацию;
- отсутствие и (или) прекращение доступа к источникам денежных средств;
- возникновение нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нарушение которых приводит к возникновению санкций со стороны Банка России, вплоть до отзыва лицензии.

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Данный вид риска включает:

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

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

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Рыночные риски содержат риск концентрации на отдельном финансовом инструменте, иностранной валюте.

Источниками рыночных рисков являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля;
- производные финансовые инструменты;
- открытые позиции в иностранных валютах;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск, связанный с пересмотром процентной ставки);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Причины возникновения рыночного риска обусловлены как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, а том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение курсов иностранных валют;

- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риски операционной среды включают в себя операционный, правовой, репутационный, стратегический риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру, масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства;

нарушения сотрудниками и (или) иными лицами внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);

несоразмерности функциональных возможностей и (или) нарушений функционирования применяемых информационных, технологических и других систем;

воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных

опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Уровень риска операционной среды также зависит от концентрации полномочий у коллегиального органа, руководителя или работника.

Банк выделяет следующие источники и факторы возникновения рисков операционной среды:

Внутренние	Внешние
Источники и факторы операционного риска:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Внутреннее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие сотрудников Банка (злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с их участием), влекущие ущерб для Банка. 2. Ошибки и ошибочные процессы – возникновение ошибок при организации и реализации процессов, несоблюдение внутренних документов. 3. Персонал – действие и (или) бездействие Банка и (или) сотрудника в процессе установления трудовых отношений. 4. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате действий сотрудников Банка. 5. Имущество и материальные ценности Банка – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей Банка. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внешнее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие клиентов, контрагентов Банка или третьих лиц, влекущие ущерб для Банка. 2. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате событий, находящихся вне контроля Банка. 3. Имущество и материальные ценности третьих лиц – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей клиентов, полученных на хранение.
Источники и факторы стратегического риска:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации). 2. Стратегия развития – ошибки и недостатки, связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.
Источники и факторы правового риска:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Договор – нарушения Банком условий договоров. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовая система – несовершенство правовой системы. 2. Договор – нарушения клиентом (контрагентом) условий договоров. 3. Юрисдикция – нахождение подразделений Банка, клиентов, контрагентов под юрисдикцией других государств.
Источники и факторы репутационного риска:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности. 3. Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников. 4. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) сотрудниками Банка негативной (порочащей 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) прочими лицами негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных

репутацию Банка, его руководства и собственников), а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.	сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.
--	---

Последствиями реализации событий рисков операционной среды служат:

Операционные убытки:

- связанные с кредитной деятельностью: обесценение активов, обусловленное наступлением событий рисков операционной среды; обоснованно ожидаемые поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами), не полученные или полученные не в полном объеме (в части неполученной суммы) в связи с наступлением события рисков операционной среды; уменьшение размера обеспечения или возмещения по кредиту, если указанное уменьшение произошло вследствие наступления события рисков операционной среды;
- рыночные потери, обусловленные наступлением событий рисков операционной среды;
- стоимость утраченного, досрочно списанного (выбывшего) материального актива или стоимость приобретения возмещаемого актива, утраченного в результате наступления события рисков операционной среды;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- дополнительные выплаты сотрудникам связанные с устранением последствий наступления события рисков операционной среды;
- связанные с договорными отношениями: денежные выплаты клиентам, контрагентам для устранения или минимизации последствий возникновения рисков или в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка; судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи с наступлением событий рисков операционной среды; денежные выплаты на основании решений судов, уполномоченных органов (неустойки, штрафы, пени, прочие);
- штрафные санкции со стороны государственных органов;
- денежные выплаты сотрудникам в целях компенсации вреда, причиненного Банком;
- прочие убытки, связанные с наступлением событий рисков операционной среды.

Потеря позиций на финансовых рынках:

- отказ клиентов, контрагентов (в том числе постоянных и (или) крупных) от сотрудничества с Банком и как следствие возникновение оттока обязательств, и сокращения активов;
- невозможность сотрудничества с новыми клиентами, контрагентами.

Санкции со стороны государственных органов (кроме штрафных санкций, относящихся к убыткам):

- приостановление, отзыв лицензии;
- дополнительный мониторинг деятельности Банка;
- предписания;
- замечания;
- исключение Банка из списка участников системы страхования вкладов;
- отнесение Банка к более низкой классификационной группе по результатам оценки экономического положения Банка;
- прочие санкции.

Простой Банка, подразделений, оборудования, программ.

Недостижение стратегических целей Банка.

Прочие последствия реализации рисков операционной среды.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется в Банке в соответствии с Политикой управления рисками ЗАО КБ «Эксперт Банк».

Участники процесса управления рисками образуют трехуровневую систему:

1. Стратегический уровень: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка;
2. Tактический уровень: Правление Банка, комитеты Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля;
3. Оперативный уровень: Служба управления рисками, прочие структурные подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

- обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по оптимизации финансовых рисков;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности подразделений в части управления рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки предусматривают:

- идентификацию риска, которая предполагает выявление и классификацию риска. Для целей выявления рисков и определения масштаба возможных последствий их реализации Банк анализирует динамику потенциальных источников и факторов риска, выявляет слабые места в бизнес-процессах Банка. Кроме того, в целях дальнейшего управления уровнем риска разрабатывает меры, направленные на удержание риска в определенных рамках и на минимизацию уровня риска;

- оценку риска, которая предполагает определение уровня риска с применением методов количественного и качественного анализа. В целях получения более точных параметров выявленных рисков Банк осуществляет качественный и количественный анализ информации о рисках, полученной в процессе идентификации. Посредством проведения анализа информации о рисках в процессе их оценки Банк вычисляет уровень риска, в том числе сопоставимый с основными показателями Банка (например: активами, капиталом, прибылью). В целях учета негативного эффекта, связанного с концентрацией рисков, Банк учитывает риски концентрации при оценке соответствующих видов рисков;

- мониторинг риска, который направлен на обеспечение своевременного выявления и информирования коллегиальных органов и структурных подразделений о существенных рисках Банка и их размерах, обеспечение принятия решений по рискам и применение мер, направленных на минимизацию существенных рисков, а также обеспечение осуществления оценки эффективности системы управления рисками;

- контроль риска, который направлен на удержание рисков и минимизацию существенных рисков.

Снижение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

Снижение рисков достигается путем использования следующих инструментов:

- применение мер минимизации риска, предполагающих предотвращение возникновения риска;

- применение мер минимизации рисков, направленных на полную или частичную передачу риска другой стороне;

- применение мер минимизации риска, обеспечивающих уменьшение уровня риска.

При осуществлении мониторинга рисков на всех этапах управления рисками Банк использует систему внутренней отчетности, которая включает в себя отчетность по совокупному уровню рисков, отчетность по видам рисков, а также отчетность по стресс-тестированию. Отчетность по совокупному уровню рисков Банк составляет на основе отчетности по видам рисков. Перечень, формы, периодичность и сроки предоставления отчетности по видам рисков и отчетности по стресс-тестированию определены в соответствующих внутренних документах. Отчетность по совокупному уровню рисков, предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

На основании отчетности системы управления рисками коллегиальные органы Банка принимают соответствующие решения в отношении существенных рисков в целях их контроля и минимизации, а также решения в части управления капиталом.

Концентрация риска - это какое-либо требование или группа требований, которые могут привести к достаточно большим убыткам (относительно величины капитала Банка, общей суммы активов или общего уровня риска) и создать угрозу надежности Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Концентрация риска возникает в случае, когда контрагенты Банка осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или они обладают похожими экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и иных условий начинают одинаково реагировать в части способности выполнения договорных и иных обязательств. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион, валюту или рынок.

Банк оценивает степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков как приемлемую.

15.1. Кредитный риск.

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

Информация в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, направлений деятельности и видов предоставленных ссуд:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Требования к кредитным организациям	131 072	74 848
межбанковские кредиты	1 014	6016
учтенные векселя	130 058	68832
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 577 016	2586729
предоставленные кредиты	377 700	460209
требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	106 800	106800
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 092 516	2019720
в том числе по видам экономической деятельности:		
обрабатывающие производства	269 111	349 826
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	88 420	89 020
строительство	413 602	377 195
транспорт и связь	8 000	9 600
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	856 166	834 129
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	246 566	248 090
прочие виды деятельности	550 445	557 898
Требования к физическим лицам	727 985	741 056
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 898	1 701
ипотечные ссуды	69 515	73 866
автокредиты	226 549	214 534
иные потребительские ссуды	427 023	450 955
Итого	3 436 073	3 402 633
Сформированный резерв на возможные потери	605 042	522 774
Итого чистая ссудная задолженность	2 831 031	2 879 859

Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	403 044	267
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	115 715	286999
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	193 116	483493
Ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года	613 882	496959
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	791 883	940957
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	830 990	863112
Просроченная задолженность	487 444	330846

Итого	3 436 073	3402633
Сформированный резерв на возможные потери	605 042	522774
Итого чистая ссудная задолженность	2 831 031	2879859

Информация в разрезе географических зон:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Российская Федерация	3 436 073	3402633
Алтайский край	252	270
Краснодарский край	254	303
Красноярский край	0	13
Ставропольский край	311	466
Астраханская область	6	29
Белгородская область	0	12
Владимирская область	0	1
Волгоградская область	45 951	975
Воронежская область	324 073	395457
Нижегородская область	474 928	479406
Иркутская область	18	141
Калининградская область	106	215
Тверская область	0	20
Кемеровская область	0	20
Кировская область	0	1
Самарская область	3	30
Курганская область	321	344
Курская область	0	1
Город Санкт-Петербург	250 777	282799
Ленинградская область	33926	33047
Липецкая область	0	0
Город Москва	1 259 671	1069235
Московская область	357 371	382068
Новосибирская область	22	134
Омская область	465 314	546478
Оренбургская область	40 000	40033
Пензенская область	0	1
Пермский край	1	15
Псковская область	505	595
Ростовская область	9	35
Рязанская область	201	287
Саратовская область	10	76
Свердловская область	4	45

Смоленская область	1	23
Тамбовская область	562	590
Томская область	0	14
Тульская область	3 696	4073
Тюменская область	82 945	68842
Ульяновская область	0	2
Челябинская область	22	74
Ярославская область	0	1
Республика Башкортостан	50 903	51213
Республика Бурятия	0	6
Кабардино-Балкарская Республика	26	410
Республика Алтай	42 784	42784
Республика Коми	0	2
Республика Северная Осетия-Алания	221	246
Карачаево-Черкесская Республика	4	20
Республика Татарстан	317	337
Удмуртская Республика	229	120
Чеченская Республика	252	1121
Чувашская Республика-Чувашия	77	90
Итого	3 436 073	3402633
Сформированный резерв на возможные потери	605 042	522774
Итого чистая ссудная задолженность	2 831 031	2879859

15.1.2. Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков":

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	376 838	331 181
просроченная задолженность до 30 дней	46 867	104 971
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	7 000	15 223
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	118 984	42 784
просроченная задолженность свыше 180 дней	203 987	168 203
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	184 189	126 012
просроченная задолженность до 30 дней	18 774	12 464
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	57 458	11 624
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	14 064	7 816
просроченная задолженность свыше 180 дней	93 893	94 108
Итого	561 027	457 193
Удельный вес в общем объеме активов	8,31	7,04%

Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
I категория качества	3 301 716	3 194 283
II категория качества	1 163 790	1 214 846

III категория качества	1 511 230	1 674 614
IV категория качества	158 656	9 956
V категория качества	617 175	397 368
Итого активов	6 752 567	6 491 067
Расчетный резерв на возможные потери	1 145 968	865 816
Фактически сформированный резерв на возможные потери	818 325	571 758

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Ценные бумаги	329 333	326 585
Имущество (кроме ценных бумаг)	3 462 509	3 343 798
Полученные гарантии и поручительства	7 340 606	8 221 916
Итого, в том числе	11 132 448	11 892 299
Обеспечение первой категории качества	1 063 234	777 024
Обеспечение второй категории качества	1 465 238	1 938 091

Принимаемое в залог обеспечение должно компенсировать риски банка в случае возникновения возможных потерь и обладать всеми необходимыми для этого характеристиками: ликвидностью (возможность реализации в течение 180 дней), стабильной стоимостью (стоимостью, не зависящей от сезонных колебаний). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка должна быть оформлена таким образом, чтобы в ней не содержалось условий, препятствующих реализации залоговых прав Банка.

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее консервативных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Переоценка стоимости залогового обеспечения действующих кредитных продуктов проводится на постоянной основе с момента выдачи ссуды в соответствии с плановой периодичностью, а также при возникновении оснований для внеплановой переоценки.

15.2. Рыночный риск.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Величина рыночного риска	621 625	971 188

В целях выявления рыночных рисков Банком на ежемесячной основе осуществляется анализ следующей информации:

- информации по источникам валютного риска, которая содержится в форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях";

- информации по источникам процентного риска: информации, полученной по результатам гэк-анализа разрывов по срокам и суммам активов, пассивов, условных обязательств и требований;

- информации по источникам фондового риска: информации по торговому портфелю, к которому относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счета 501, 506, 52601 формы 0409101), а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502, 507, 601, 602 формы 0409101) и информации по портфелю доверительного управления (счета 47901 формы 0409101).

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка на ежемесячной основе осуществляется качественная оценка уровня рыночных рисков.

На основе финансовой отчетности Банка в целях дальнейшего управления достаточностью капитала Банка на ежемесячной основе также осуществляется количественная оценка уровня рыночных рисков.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет стресс-тестирование рыночных рисков. Порядок и периодичность проведения стресс-тестирования рыночных рисков регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Используя данные, полученные в результате оценки рыночных рисков, Банк осуществляет мониторинг, контроль и минимизацию рыночных рисков.

По состоянию на отчетную дату банком был проведен анализ чувствительности к рыночным рискам (процентному риску, фондовому риску, валютному риску). По результатам анализа был

сделан вывод об умеренном влиянии на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов валютного и фондового рисков, серьезном влиянии изменений соответствующих факторов кредитного риска. При этом совокупный уровень рыночного риска был признан повышенным.

15.3. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Величина операционного риска	101 930	101 930
Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	282 248	282 248
Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	397 285	397 285

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

К основным методам снижения и способам контроля операционного риска относятся:

- система согласования и делегирования полномочий;
- разделение функций и ответственности подразделений;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль за их соблюдением;
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации;
- система компьютерного контроля;
- контроль со стороны руководителей бизнес-подразделений;
- инвентаризация имущества Банка;
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка.

15.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Регулярно проводится мониторинг возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

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

Долговые ценные бумаги	валюта	31 марта 2016	31 декабря 2015
Облигации кредитных организаций	рубли	353 134	522 013
Итого:		353 134	522 013

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

Вид ценных бумаг

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Российские государственные облигации	0	84 599
Облигации кредитных организаций	21 282	20 795
Еврооблигации иностранных компаний	0	182 474
Акции российских организаций	125	125
Итого	21 407	287 993

15.5. Риск ликвидности.

В Банке организован непрерывный, циклично повторяющийся процесс управления риском ликвидности, который предполагает управление текущей и перспективной ликвидностью. Процесс управления текущей ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств, а также на выполнение нормативов Банка России по

ликвидности (Н2, Н3, Н4). Процесс управления перспективной ликвидностью направлен на достижение сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения и снижение риска ликвидности в будущем.

Процесс управления риском ликвидности включает:

- выявление источника возникновения риска;
- оценку риска ликвидности;
- мониторинг, контроль и минимизацию риска ликвидности.

Выявление источника риска означает определение величины позиций ликвидности. Отрицательная величина позиции ликвидности является дефицитом, а положительная – профицитом ликвидных средств.

Оценка риска ликвидности предполагает определение уровня риска.

Мониторинг, контроль и минимизация риска ликвидности предполагает отслеживание уровня риска, в том числе на предмет соблюдения ограничений, определение режима функционирования Банка с целью минимизации риска. Определение режима функционирования Банка означает определение существенности риска и выбор адекватного уровню риска заранее разработанного комплекса мер его минимизации. Ниже приведены категории мер минимизации риска ликвидности:

- меры по снижению риска: диверсификация источников фондирования; формирование резервов ликвидности за счет временно свободных денежных средств; привлечение денежных средств на более длительные сроки и погашение краткосрочных обязательств (привлечение дополнительных средств на межбанковском рынке, увеличение капитала или субординированного долга); реструктуризация обязательств; упразднение или внесение изменений в условия продуктов и (или) разработка новых продуктов; внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению ликвидностью;

- меры по передаче риска: страхование;

- меры по прекращению риска: принятие решения об отказе в совершении операции (ограничение кредитования, сокращение расходов); продажа имеющихся активов и досрочное погашение обязательств.

В обычной операционной деятельности, характеризующейся приемлемым уровнем риска, Банк отслеживает уровень риска, а при возникновении определенных оснований – применяет меры по снижению, передаче либо прекращению риска. Основанием для применения мер минимизации риска являются:

- Во-первых, выявленные либо возможные нарушения ограничений;
- Во-вторых, ухудшение режима функционирования Банка;
- В-третьих, результаты оценки риска ликвидности, в том числе стресс-теста.

Управление риском ликвидности Банк осуществляют следующие подразделения:

- Служба управления рисками – структурное подразделение, ответственное за управление риском ликвидности;

- Управление бюджетирования и отчетности – структурное подразделение, осуществляющее функции по контролю текущей ликвидности, финансовому планированию и бюджетированию;

- Казначейство – структурное подразделение, ответственное за управление ликвидностью и осуществление операций на финансовых рынках в целях поддержания ликвидности, а также в целях получения дохода. Казначейство является владельцем риска ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

16. Информация о сделках по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк прекращает признание финансового актива в момент прекращения права требования по получению денежных средств по данному финансовому активу. Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования, по

обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству.

Банком осуществляются следующие типы сделок:

- сделки по уступке прав требований задолженности с IV и V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с высоким кредитным риском. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь;

- сделки уступки прав требований с ипотечным агентом ЗАО "Надежный дом", не являющимся аффилированным лицом Банка.

В период с 01 января 2016г. по 31 марта 2016г. было совершено:

- 4 сделки уступки прав требований в том числе:

- 2 сделки по ипотечным кредитам, балансовая стоимость которых составила 4 012 тыс. руб.;
- 2 сделки уступки прав требований задолженности с IV и V категорией качества, балансовая стоимость которых составила 10 852 тыс. руб.

Если по условиям договора Банк, берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству. Возникшие в данном случае обязательства отражаются на внебалансовом счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В аналитическом учете счета 91315 открываются на каждый кредитный договор в рамках договора уступки прав требования.

На лицевых счетах 91315 учитываются суммы в размере, определенном в договорах о переуступке прав требования. Суммы, учитываемые на лицевых счетах 91315, не корректируются до окончания срока действия договора о переуступке прав требования или до процедуры обратного выкупа залладных.

Обязательства по обратному выкупу

31 марта 2016	31 декабря 2015
35 907	31 895

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«16» мая 2016 года.



С.П. Ефимов

Н.В. Давыдова