

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «Эксперт Банк» за 3 месяца 2017 года**

**Введение**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эксперт Банк» (далее - Банк) за 3 месяца 2017 года включает информацию о событиях, операциях и результатах деятельности Банка произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Эксперт Банк».

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей. В годовой 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.

Банк не является участником какой-либо банковской группы или банковского холдинга.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 09.12.2004 года под номером 277.

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.expertbank.com](http://www.expertbank.com)

Региональная сеть Банка насчитывает 12 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации

Филиалы  
Операционные офисы  
Дополнительные офисы  
**Итого:**

на <b>01.04.2017</b>	на <b>01.01.2017</b>
5	5
6	6
1	1
<b>12</b>	<b>12</b>

**Состав Совета директоров**

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров и в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 01.04.2017 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

№ п/п	Состав Совета Директоров Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.04.2017 (обыкновенные)
1	Председатель Совета Банка	Стройков Роман Владимирович	5.2634
2	Член Совета Директоров	Ефимов Сергей Петрович	-

3	Член Совета Директоров	Ануфриев Сергей Вячеславович	4.3535
4	Член Совета Директоров	Лукиянов Алексей Павлович	-
5	Член Совета Директоров	Стройков Андрей Владимирович	-
6	Член Совета Директоров	Захаров Игорь Алексеевич	-
7	Член Совета Директоров	Новгородцев Дмитрий Александрович	-
Итого			9.6169

### Исполнительный орган

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегияльный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. По состоянию на 1 апреля 2017 года Правление Банка сформировано в следующем составе:

№ п/п	Состав Правления Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.04.2017 (обыкновенные)
1	Председатель Правления Банка	Ефимов Сергей Петрович	-
2	Член Правления Банка	Шеремет Денис Валериевич	-
3	Член Правления Банка	Борисова Вера Владимировна	-
4	Член Правления Банка	Гаврюшенко Елена Петровна	-
5	Член Правления Банка	Дорохова Елена Вячеславовна	-
Итого			-

В отчетном периоде никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях. Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись. В отчетном периоде состав Правления Банка не изменялся.

### 1. Информация о результатах деятельности Банка за 3 месяца 2017 года

Банк на протяжении 23 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями Омска, Тюмени, Москвы, Воронежа, Нижнего Новгорода, Санкт-Петербурга, Новосибирска и других регионов РФ.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-



корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме того Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:

- операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- консультационные и информационные услуги.

На 1 апреля 2017 года у Банка следующие экономические показатели:

Активы	8 682 928 тыс. руб.
Обязательства	7 761 175 тыс. руб.
Капитал*	1 554 040 тыс. руб.
Убыток	313 709 тыс. руб.

\* Капитал на 01.04.2017г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 апреля 2017 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 3 825 353 тыс. руб. или 44,1 % активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 1 189 147 тыс. руб. или 13,7% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 839 886 тыс. руб. или 9,7% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы обязательств) по состоянию на 1 апреля 2017 г. являются:

- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 4 235 421 тыс. руб. или 54,6% обязательств;
- средства корпоративных клиентов – 3 142 509 тыс. руб. или 40,5% обязательств;
- выпущенные долговые обязательства – 231 891 тыс. руб. или 3,0% обязательств.

Основное влияние на финансовый результат Банка оказали факторы формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и административно – управленческие расходы.

### 1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	363 870	297 546
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	314 943	413 243
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	170 070	196 575
<b>Итого:</b>	<b>848 883</b>	<b>907 364</b>
Сформированный резерв на возможные потери	8 997	10 827
<b>Итого:</b>	<b>839 886</b>	<b>896 537</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 01.04.2017 года составили 47 678 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 43 246 тыс. руб.).

### 1.2. 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 01 апреля 2017 года исходя из биржевых котировок.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>705 455</b>	<b>579 456</b>

По сравнению с данными на начало года остаток по статье "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" увеличился на 125 999 тыс. рублей.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

на 01.04.2017				на 01.01.2017			
ПФИ иностранная валюта	Глава Г	Справедливая стоимость		Глава Г	Справедливая стоимость		
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
Форвард, в т.ч.	2 092 548	298 904		2 089 599	286 943		
Доллар	1 968 243	274 110		1 965 294	262 313		
Евро	124 305	24 794		124 305	24 630		

### 1.3. 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 финансовых результатах как полученный процентный доход.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 825 353</b>	<b>3 438 743</b>



По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 12 %.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-Н.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

На 01.04.2017 года объем сформированных резервов составил 697 723 тыс. руб. по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности, что больше на 192 487 тыс. руб. показателя на начало отчетного года (505 236 тыс. руб.).

#### 1.4. 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.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	483 692	401 982

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 81 710 тыс. рублей.

#### 1.5. 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).

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	138 977	138 043

Существенного увеличения по данной статье по сравнению с данными на начало года не произошло.

По состоянию на 01 апреля 2017 года и 01 января 2017 года ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали. Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

По состоянию на 01 апреля 2017 года и 01 января 2017 года договорных обязательств по

приобретению основных средств не было.

Информация о движении основных средств, нематериальных активов.

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2016	117 622	13 191	42 717	12 446	185 976
Приобретение	3 258	-	-	-	3 258
Выбытия	-	561	555	-	1 116
31 марта 2017	120 880	12 630	42 162	12 446	188 118
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2016	11 515	6 918	26 934	2 748	48 115
Начисление	972	557	1 160	636	3 325
Выбытие	-	561	533	-	1 094
31 марта 2017	12 487	6 914	27 561	3 384	50 346
<b>Остаточная стоимость</b>					
31 марта 2017	108 393	5 716	14 601	9 062	137 772

#### 1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	211 946	219 173

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 7 227 тыс. рублей. Основным фактором, влияющим на уменьшение показателя по данной статье, является продажа долгосрочных активов в отчетном периоде.

#### 1.7. 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 и средств/предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.



	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Прочие активы</b>	<b>2 427 203</b>	<b>2 448 453</b>

Существенного снижения показателя по данной статье по сравнению с данными на начало года не произошло.

#### 1.8. 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.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>7 377 930</b>	<b>6 210 680</b>

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 1 167 250 тыс. рублей, в т.ч. остатки на счетах юридических лиц увеличились на 545 258 тыс. рублей, остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 621 992 тыс. рублей

#### 1.9. Выпущенные долговые обязательства.

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

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>231 891</b>	<b>590 180</b>

По состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.04.2017 г. 6 607 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 16 057 тыс. руб.).

Выпущенные векселя по состоянию на 01.04.2017 г. имеют сроки погашения с 10.04.2017 г. по 12.01.2018г.

#### 1.10. 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.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Прочие обязательства</b>	<b>82 042</b>	<b>43 978</b>

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье увеличился на 38 064 тыс. рублей. 02.11.2016 в Арбитражный суд г. Москвы поступило заявление АКБ "Инвестбанк" (ОАО) в лице конкурсного управляющего ГК Агентство по страхованию вкладов к АО "Эксперт Банк" о признании Договора купли-продажи ценных бумаг б/н от 11.12.2013 г. недействительной и применении последствий ее недействительности. Сумма исковых требований составляет 170 123 904 руб. 11 копеек.

13.12.2013 года Приказом Банка России № ОД-1024 у АКБ "Инвестбанк" (ОАО) отозвана лицензия.

13 февраля 2017 года по заявленным исковым требованиям Арбитражным судом г. Москвы вынесено решение, согласно которому договор купли продажи ценных бумаг б/н от 11.12.2013 года признан недействительной сделкой. С принятым по делу судебным решением Банк не согласен, в настоящее время подана апелляционная жалоба и назначено её рассмотрение на 01.06.2017г.

Банк оценивает данный риск как минимальный, с созданием резерва 10% от суммы исковых требований в сумме 17 012 тыс. рублей.

Другим фактором, влияющим на увеличение данной статьи, является увеличение остатков на счетах «Начисленные проценты по банковским счетам и по привлеченным средствам физических лиц».

## **2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.**

### **2.1. Сопроводительная информация к статьям об уровне достаточности капитала**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций(БазельIII)» и Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и по состоянию на 1 апреля 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составил 18,10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2017 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 1 554 040 тысяч рублей (на 01.01.2017 – 1 868 037 тыс. рублей).

**на 01.04.2017      на 01.01.2017**

N1.1 – норматив достаточности базового капитала	10,38	13,83
N1.2 – норматив достаточности основного капитала	10,38	13,84
N1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала)	18,10	21,45

### **2.2. 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	663013
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7377930	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	663013
2.2.1	субординированные займы		645000	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	138977	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9062	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 активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9062	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7250

				(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2738	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	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9062	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	35	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	28	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	28
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	7	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	7
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	4470118	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	79	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного 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

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала для защиты от 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.

При сравнении количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом, необходимым для сравнения предельно допустимого уровня достаточности капитала, Банк определяет потребность в привлечении дополнительных средств в капитал. Капитал, необходимый для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала определяется по формуле:

$$K_{мин} = \text{Капитал} / \text{Nor} * N, \text{ где}$$

Nor - предельно допустимый уровень достаточности капитала, устанавливаемый Советом директоров Банка;

Капитал - капитал банка, рассчитанный в соответствии с положением банка России от 28.12.2012 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". При отсутствии потребности в привлечении дополнительных средств в капитал Банка капитал считается достаточным для покрытия рисков.

N - норма достаточности капитала по нормативу H1.0, определенного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете капитала по состоянию на 1 апреля 2017 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные займы на сумму 645000 тыс. рублей, в том числе:

- 545 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставками от 5 % годовых до 9 % годовых;

- 100000 тыс. рублей с датой погашения 29 июня 2026 года со ставкой 9% годовых.

### 2.3. Информация об уставном капитале

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Количество объявленных акций, штук	1 973 000 000	1 973 000 000
Количество размещенных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Количество оплаченных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
<b>Итого средства акционеров (участников)</b>	<b>1 160 000 000</b>	<b>1 160 000 000</b>

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 160 000 тыс. рублей и разделен на 1 160 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Последний дополнительный выпуск акций, регистрационный номер 10102949B006D, был размещен и оплачен в количестве 610 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль на общую сумму 610 000 000 рублей.

Число акционеров Банка – семнадцать (не более пятидесяти). Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- право участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение после ликвидации Банка части имущества Банка пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащим одному акционеру, отсутствует.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускал опционы, в результате исполнения которых могут быть размещены иные акции.

В течение трех месяцев 2017 года заключен один договора купли – продажи акций между Банком и акционером - миноритарием на 21,3 тыс. руб.

### 3. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

За 3 месяца 2017 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Наименование показателя	нормативное значение	значение на 01.04.2017	значение на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,4	13,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,4	13,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	18,1	21,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	81,8	154,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	362,2	409,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	25,5	21,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	19,4	17,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	172,9	138,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим	50	0	0



участникам (акционерам) (Н19.1)			
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.0	0.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	19.4	17.4

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связано с уменьшением показателем основного капитала на сумму 313 997 тысяч рублей.

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

#### Данные расчета финансового рычага на 01 апреля 2017года:

Основной капитал	891 027
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 446 457
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,4

#### Данные расчета финансового рычага на 01 января 2017года:

Основной капитал	1 205 024
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 498 996
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,7

#### 4. 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, правовой риск 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 залогом;
- 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 (и 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 несения 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, обуславливающим 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, обуславливающим 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) обязательства 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 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 – несоответствие 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 – несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несоответствие 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);

несоответствия 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 преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном 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:	



<p>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.</p> <p>2. Ошибки и ошибочные процессы – возникновение ошибок при организации и реализации процессов, несоблюдение внутренних документов.</p> <p>3. Персонал – действие и (или) бездействие Банка и (или) сотрудника в процессе установления трудовых отношений.</p> <p>4. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате действий сотрудников Банка.</p> <p>5. Имущество и материальные ценности Банка – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей Банка.</p>	<p>1. Внешнее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие клиентов, контрагентов Банка или третьих лиц, влекущие ущерб для Банка.</p> <p>2. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбой в работе или отказ систем Банка в результате событий, находящихся вне контроля Банка.</p> <p>3. Имущество и материальные ценности третьих лиц – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей клиентов, полученных на хранение.</p>
Источники и факторы стратегического риска:	
<p>1. Решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации).</p> <p>2. Стратегия развития – ошибки и недостатки, связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации.</p>	<p>1. Внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.</p>
Источники и факторы правового риска:	
<p>1. Договор – нарушения Банком условий договоров.</p>	<p>1. Правовая система – несовершенство правовой системы.</p> <p>2. Договор – нарушения клиентом (контрагентом) условий договоров.</p> <p>3. Юрисдикция – нахождение подразделений Банка, клиентов, контрагентов под юрисдикцией других государств.</p>
Источники и факторы репутационного риска:	
<p>1. Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее.</p> <p>2. Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности.</p> <p>3. Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников.</p> <p>4. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) сотрудниками Банка негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников), а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.</p>	<p>1. Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее.</p> <p>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 сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.</p>



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 стоимости 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 АО «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.

## 5. Кредитный риск

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

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

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>428 092</b>	<b>464 387</b>
межбанковские кредиты	8 588	2 882
учтенные векселя	419 504	461 505
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>3 009 109</b>	<b>2 644 004</b>
предоставленные кредиты	103 500	120 190
требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 905 609	2 523 814
<b>в том числе по видам экономической деятельности:</b>		
обрабатывающие производства	326 331	309 577
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 065	107 886
строительство	581 777	452 558
транспорт и связь	29 914	24 234
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 259 526	990 371
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	430 833	456 979
прочие виды деятельности	325 663	302 382
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>1 085 875</b>	<b>835 588</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
ипотечные ссуды	62 500	69 649
автокредиты	532 595	289 775
иные потребительские ссуды	490 781	476 164
<b>Итого</b>	<b>4 523 076</b>	<b>3 943 979</b>
Сформированный резерв на возможные потери	697 723	505 236
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 825 353</b>	<b>3 438 743</b>



### 5.1.2. Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Суды со сроком погашения до 30 дней	59742	6237
Суды со сроком погашения от 31 до 90 дней	259634	348776
Суды со сроком погашения от 91 до 180 дней	354120	481207
Суды со сроком погашения от 181 дня до 1 года	667439	777434
Суды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	1219784	818052
Суды со сроком погашения свыше 3 лет	1632551	1167302
Просроченная задолженность	329 806	344971
<b>Итого</b>	<b>4 523 076</b>	<b>3 943 979</b>
Сформированный резерв на возможные потери	697 723	505 236
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 825 353</b>	<b>3 438 743</b>

### 5.1.3. Информация в разрезе географических зон

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Российская Федерация</b>	<b>4 522 076</b>	<b>3 943 979</b>
Алтайский край	173	194
Краснодарский край	4 686	222
Красноярский край	536	0
Ставропольский край	2 618	92
Архангельская область	1 848	0
Астраханская область	791	0
Белгородская область	2 115	0
Брянская область	1 014	0
Владимирская область	5 619	60
Волгоградская область	6 597	914
Вологодская область	1 693	0
Воронежская область	291 365	264 856
Калининградская область	5 255	37
Тверская область	4 601	110
Калужская область	3 856	0
Кемеровская область	2 342	0
Кировская область	1 761	0
Костромская область	571	0
Самарская область	2 448	96
Курганская область	1 031	376
Курская область	6 245	0
Город Санкт-Петербург	486 698	505 118

Ленинградская область	38 017	37 909
Линейская область	1 638	0
Город Москва	1 808 768	1 341 835
Московская область	368 263	271 665
Мурманская область	687	0
Новгородская область	1 523	0
Новосибирская область	4 232	225
Омская область	361 524	506 705
Оренбургская область	103 108	100 000
Орловская область	2 395	0
Пензенская область	3 885	0
Пермский край	1 504	0
Псковская область	247 628	209 285
Ростовская область	9 457	0
Рязанская область	3 600	0
Саратовская область	6 468	0
Свердловская область	1 961	0
Смоленская область	4 816	0
Тамбовская область	4 421	472
Тульская область	7 225	2 629
Тюменская область	169 316	158 579
Ульяновская область	882	0
Челябинская область	2 549	0
Ярославская область	4 030	0
Республика Башкортостан	46 277	44 700
Республика Алтай	25 935	25 935
Республика Коми	1 599	425
Республика Марий Эл	1 750	0
Республика Северная Осетия-Алания	113	149
Республика Татарстан	2 099	253
Удмуртская Республика	220	220
Чувашская Республика-Чувашия	1 478	557
<b>Итого</b>	<b>4 522 076</b>	<b>3 943 979</b>
Сформированный резерв на возможные потери	697 723	505 236
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 825 353</b>	<b>3 438 743</b>



5.1.4. 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"

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 267 535	1 163 057
II группа активов	549 732	537 613
III группа активов	5 991	6 268
IV группа активов	2 163 511	1 940 345
V группа активов	0	0
<b>Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска</b>	<b>2 719 234</b>	<b>2 484 226</b>

5.1.5. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе</b>	<b>230 303</b>	<b>248 726</b>
просроченная задолженность до 30 дней	1 604	10 849
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	0	25 935
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	3 500	152 192
просроченная задолженность свыше 180 дней	225 199	59 750
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</b>	<b>99 503</b>	<b>96 245</b>
просроченная задолженность до 30 дней	164	458
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	686	1 576
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	4 260	3 141
просроченная задолженность свыше 180 дней	94 393	91 070
<b>Итого</b>	<b>329 806</b>	<b>344 971</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>3,80%</b>	<b>4,23%</b>

5.1.6. Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
I категория качества	3 023 902	3 154 927
II категория качества	1 988 978	1 743 219
III категория качества	1 257 027	1 154 145
IV категория качества	119 732	85 282
V категория качества	761 685	472 875
<b>Итого активов</b>	<b>7 151 324</b>	<b>6 610 448</b>
Расчетный резерв на возможные потери	1 232 088	804 113
Фактически сформированный резерв на возможные потери	750 011	554 994

5.1.7. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ценные бумаги	125 637	152 775
Имущество (кроме ценных бумаг)	3 648 627	3 455 977
Полученные гарантии и поручительства	9 703 160	9 529 588

<b>Итого, в том числе</b>	<b>13 477 424</b>	<b>13 138 340</b>
Обеспечение первой категории качества	866 770	1 031 995
Обеспечение второй категории качества	1 531 334	1 572 178

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.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	866 770	0	866 770
Ценные бумаги и гарантийные депозиты	866 770	0	866 770
Обеспечение II категории качества	1 156 194	375 140	1 531 334
Недвижимость	1 111 868	360 580	1 472 448
Транспортные средства	41 672	14 560	56 232
Имущество	2 654	0	2 654
Итого	2 022 964	375 140	2 398 104

#### 5.1.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 682 928	890 164
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0



2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	890 243	890 164
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	213 364	213 364
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	213 364	213 364
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	517 842	517 763
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	517 763	517 763
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	161 073	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	426 288	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 531 607	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	867 458	0
8	Основные средства	0	0	138 977	0
9	Прочие активы	0	0	3 667 282	0

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

### 6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

### 6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### 6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### 6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств. Состав денежных средств раскрыт в примечании п. 1.1 "Денежные средства и их эквиваленты"

Приток денежных средств от операционной деятельности по состоянию за 3 месяца 2017 года составил 61 853 тыс. рублей

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 3 месяца 2017 года составил 100 004 тыс. рублей

## 7. Рыночный риск.

### Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Величина рыночного риска	1 300 500	1 269 550

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 гэлп-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)

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.

## 8. Операционный риск

### Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Величина операционного риска	124 682	124 682
Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	310 633	310 633
Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	520 583	520 583

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.

## 9. 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. Помимо этого Банк на периодической основе анализирует финансовое положение эмитента облигаций с целью своевременного предотвращения потерь, связанных с влиянием кредитных рисков на рыночную цену финансового инструмента. При появлении признаков обесценения финансового инструмента Банк принимает решение о принятии

кредитного риска и переклассификации облигаций в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, либо об их продаже.

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

Долговые ценные бумаги

Облигации

Итого:

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
	406 551	522 013
	406 551	522 013

**Информация о сроках обращения, величине купонного дохода на 01 апреля 2017 года**

Эмитент	Выпуск	Срок обращения	Купонный доход
АО «Альфа-Банк»	4B021101326B	30.06.2017	10,25
Минфин России	25080RMFS	18.04.2017	7,4
ПАО «БИНБАНК»	4B021202562B	02.06.2021	14,00
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	41103251B	01.02.2018	12,25
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	4B020803251B	28.03.2021	11,80
ПАО Банк «ФК Открытие»	40802209B	28.08.2017	10,70
Государственная транспортная Лизинговая компания ПАО	4B02-04-32432- H	06.03.2025	14,75

#### 10. 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 уровня 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.

#### Показатели ликвидности

Показатель	Значение Банка на 01.04.2017	Значение Банка на 01.01.2017
норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	81,8	154,9
норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	362,2	409,4
норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	25,5	21,5

#### 12. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;



- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Отделом по управлению банковскими рисками по согласованию с юридическим отделом Банка.

### 13. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет, как обязательные для себя, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытках, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет СВК на основании законодательных и нормативных актов, внутренних регламентирующих документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям:

- участие в работе рабочих органов Правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними регламентирующими документами Банка.



#### 14. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

#### 15. Информация о сделках по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением 9 к Положению ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения».

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

В отчетный период Банком осуществлялись сделки по уступке прав требований задолженности с V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с кредитным риском 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.

В период с 01 января 2017 по 31 марта 2017 было совершено 2 сделки уступки прав требования долга на сумму 23495 тыс. руб., в том числе:

- 1 сделка на сумму 515 тыс. руб. с ООО «Эголон Транс»;
- 1 сделка на сумму 22980 тыс. руб. с ООО «Гейзер-Сибирь».

Балансовая стоимость уступаемых прав требования долга составила 26055 тыс. руб.

Сделок, с аффилированными по отношению к Банку лицами, не совершалось.

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).

Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу заложных, 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 залоговых.

Обязательства по обратному выкупу

на 01.04.2017	на 01.01.2017
47 660	47 660

### 16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	31	32
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	468 685	385 860
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	468 685	385 860
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	695 594	764 415
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	679 465	748 645
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 129	15 770

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера



*С.П. Ефимов*

*И.В. Кудаква*

С.П. Ефимов

И.В. Кудаква

15 мая 2017 года