

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 1-ое полугодие 2017 года

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В 1-ом полугодии 2017 года Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему

страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 1-ое полугодие 2017 года и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в 1-ом полугодии 2017 года была сосредоточена в Москве и Московской области. По состоянию на 1 июля 2017 года Банк имел 5 дополнительных офисов в Москве и 1 дополнительный офис в Московской области.

В отчетном полугодии существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений относительно предыдущего года.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Денежные средства

	на 01.07.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	116 979	91 193	31 722	239 894	85.1
Денежные средства в банкоматах	39 846	1 034	986	41 866	14.9
Итого:	156 825	92 227	32 708	281 760	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	89 350	20 035	13 020	122 405	72.3
Денежные средства в банкоматах	42 858	2 050	1 915	46 823	27.7
Итого:	132 208	22 085	14 935	169 228	100.0

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в рублях РФ	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	159 067	84.0	165 252	80.5
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	22 805	12.0	28 279	13.8
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	7 495	4.0	11 661	5.7
Итого:	189 367	100.0	205 192	100.0

Средства в Центральном банке Российской Федерации являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

2.3 Средства в кредитных организациях

	на 01.07.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	110 718	46 686	113 448	6 746	277 598	93.7
1.1 Резервы на возможные потери	760	5	13	67	845	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0.0
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	18 697	0	0	0	18 697	6.3
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	
Итого средства в кредитных организациях	129 415	46 686	113 448	6 746	296 295	100.0
Итого резервы на возможные потери	760	5	13	67	845	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	128 655	46 681	113 435	6 679	295 450	

	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	17 884	431 072	237 061	5 346	691 363	97.2
1.1 Резервы на возможные потери	1 193	525	329	53	2 100	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0.0
2.2 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	19 977	0	0	0	19 977	2.8
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0.0
Итого средства в кредитных организациях	37 861	431 072	237 061	5 346	711 340	100.0
Итого резервы на возможные потери	1 193	525	329	53	2 100	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	36 668	430 547	236 732	5 293	709 240	

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование.

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

Вложения в рублях РФ	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	100 066	53.3	102 272	55.1
Облигации федерального займа на 01.01.2017 - выпуск № 26206; на 01.07.2017 - выпуск № 26216	100 066		102 272	
2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т.ч.:	87 599	46.7	83 253	44.9
- финансовая деятельность, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	5 252	2.8	5 022	2.7
ПАО «Московская биржа»	5 252		3 728	
ПАО «ФосАгро»	0		1 294	
- добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	42 920	22.9	59 352	32.1
ОАО "Сургутнефтегаз"	39 923		44 621	
ПАО "АНК Башнефть"	0		9 342	

ПАО "АЛРОСА-Нюрба"	1 255		1 855	
АК "АЛРОСА"(ПАО)	1 742		0	
Polymetal International plc (ДЖЕРСИ)	0		3 534	
- обрабатывающие производства, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	21 507	11.5	0	0.0
ПАО "ГМК "Норильский никель"	12 252		0	
ПАО "Северсталь"	9 255		0	
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 502	1.3	10 604	5.7
ПАО "Юнипро" АО	2 502		0	
ПАО "ФСК ЕЭС"	0		10 105	
ПАО "Энел Россия"	0		499	
- деятельность в сфере информационных услуг и коммуникаций; издательская деятельность, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 399	1.3	6 942	3.7
ПАО "Мегафон"	2 399		6 942	
- транспорт и связь, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	5 880	3.1	0	0.0
ПАО "МТС"	5 880		0	
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	5 051	2.7	1 333	0.7
ПАО "Лукойл"	5 051		0	
ПАО «Полюс»	0		1 333	
- торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 088	1.1	0	0.0
ПАО «Газпром»	2 088		0	
Итого:	187 665	100.0	185 525	100.0

По состоянию на 01.01.2017 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа выпуск № 26206 (дата начала размещения: 08.06.2011, дата погашения: 14.06.2017, период обращения: 2198 дней; размер купона: 7,4% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

По состоянию на 01.07.2017 долговые ценные бумаги представлены облигациями федерального займа выпуск № 26216 (дата начала размещения: 13.11.2013, дата погашения: 15.05.2019, период обращения: 2009 дней; размер купона: 6,7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

2.5 Чистая ссудная задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %

1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 982 515	59 085	0	2 041 600	45.4
1.1 Кредиты	1 980 564	59 085	0	2 039 649	45.4
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	1 951	0	0	1 951	0.0
Резервы на возможные потери	284 115	591	0	284 706	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	807 145	98 920	2 167	908 232	20.2
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	46 500	0	0	46 500	1.0
2.2 Ипотечные ссуды	543 400	0	0	543 400	12.1
2.3 Иные потребительские ссуды	217 245	98 920	2 167	318 332	7.1
Резервы на возможные потери	62 226	38 224	37	100 487	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	2 426	20 088	20 250	42 764	1.0
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	2 426	2 363	0	4 789	0.1
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	17 725	20 250	37 975	0.8
Резервы на возможные потери	0	24	0	24	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 500 000	0	0	1 500 000	33.4
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 292 086	178 093	22 417	4 492 596	100.0
Итого резервы на возможные потери	346 341	38 839	37	385 217	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 945 745	139 254	22 380	4 107 379	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 596 881	0	0	1 596 881	30.8
1.1 Кредиты	1 593 930	0	0	1 593 930	30.7
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	2 951	0	0	2 951	0.1
Резервы на возможные потери	227 698	0	0	227 698	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	700 377	100 274	1 570	802 221	15.5
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	627 000	0	0	627 000	12.1
2.3 Иные потребительские ссуды	73 377	100 274	1 570	175 221	3.4
Резервы на возможные потери	22 115	39 166	28	61 309	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	0	20 623	19 143	39 766	0.7
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	0	2 426	0	2 426	0.0
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	18 197	19 143	37 340	0.7
Резервы на возможные потери	0	24	0	24	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	2 750 000	0	0	2 750 000	53.0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 047 258	120 897	20 713	5 188 868	100.0
Итого резервы на возможные потери	249 813	39 190	28	289 031	

Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 797 445	81 707	20 685	4 899 837	
--	------------------	---------------	---------------	------------------	--

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	377 740	406 840	994 953	260 116	1 951	2 041 600
1.1 Кредиты	0	377 740	406 840	994 953	260 116	0	2 039 649
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	1 951	1 951
Резервы на возможные потери	0	144 054	19 121	96 335	23 245	1 951	284 706
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	70 466	117 307	612 363	69 999	38 097	908 232
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	1 500	45 000	0	46 500
2.2 Ипотечные ссуды	0	900	900	518 000	23 600	0	543 400
2.3 Другие потребительские ссуды	0	69 566	116 407	92 863	1 399	38 097	318 332
Резервы на возможные потери	0	11 138	24 180	26 565	507	38 097	100 487
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	42 764	0	0	0	0	0	42 764
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	4 789	0	0	0	0	0	4 789
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 975	0	0	0	0	0	37 975
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	0	24
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	42 764	1 948 206	524 147	1 607 316	330 115	40 048	4 492 596
Итого резервы на возможные потери	24	155 192	43 301	122 900	23 752	40 048	385 217
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	42 740	1 793 014	480 846	1 484 416	306 363	0	4 107 379

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	18 570	789 850	785 510	0	2 951	1 596 881
1.1 Кредиты	0	18 570	789 850	785 510	0	0	1 593 930
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	2 951	2 951
Резервы на возможные потери	0	929	193 667	30 151	0	2 951	227 698
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	6 482	689 005	40 074	27 550	39 110	802 221
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	700	561 900	37 800	26 600	0	627 000
2.3 Другие потребительские ссуды	0	5 782	127 105	2 274	950	39 110	175 221
Резервы на возможные потери	0	164	20 890	1 126	19	39 110	61 309
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	39 766	0	0	0	0	0	39 766
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	2 426	0	0	0	0	0	2 426
3.2 Средства для расчетов с валютными и	37 340	0	0	0	0	0	37 340

фондовыми биржами							
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	0	24
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	2 750 000	0	0	0	0	2 750 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	39 766	2 775 052	1 478 855	825 584	27 550	42 061	5 188 868
Итого резервы на возможные потери	24	1 093	214 557	31 277	19	42 061	289 031
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	39 742	2 773 959	1 264 298	794 307	27 531	0	4 899 837

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 041 600	45.4	1 596 881	30.8
Обрабатывающие производства, из них:	649 085	14.4	536 000	10.3
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	350 000	7.8	296 000	5.7
химическое производство	240 000	5.3	240 000	4.6
Строительство	108 424	2.4	0	0.0
Транспорт и связь	120 000	2.7	120 000	2.3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	875 140	19.5	650 930	12.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	288 951	6.4	289 951	5.6
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам	908 232	20.2	802 221	15.5
3. Средства, размещенные в кредитных организациях	42 764	1.0	39 766	0.8
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 500 000	33.4	2 750 000	53.0
Итого:	4 492 596	100.0	5 188 868	100.0

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017							
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Краснодарский край	Волгоградская область	Тульская область	Итого по России	Нерезиденты (Израиль)	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 231 149	240 000	0	568 500	1 951	2 041 600	0	2 041 600

1.1 Кредиты	1 231 149	240 000	0	568 500	0	2 039 649	0	2 039 649
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	1 951	1 951	0	1 951
Резервы на возможные потери	214 601	46 304	0	21 850	1 951	284 706	0	284 706
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	816 123	0	57 465	0	84	873 672	34 560	908 232
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	46 500	0	0	0	0	46 500	0	46 500
2.2 Ипотечные ссуды	543 400	0	0	0	0	543 400	0	543 400
2.3 Иные потребительские ссуды	226 223	0	57 465	0	84	283 772	34 560	318 332
Резервы на возможные потери	89 072	0	8	0	3	89 083	11 404	100 487
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	42 764	0	0	0	0	42 764	0	42 764
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	4 789	0	0	0	0	4 789	0	4 789
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 975	0	0	0	0	37 975	0	37 975
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	24	0	24
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000	0	1 500 000
Итого судная и приравненная к ней задолженность	3 590 036	240 000	57 465	568 500	2 035	4 458 036	34 560	4 492 596
Итого резервы на возможные потери	303 697	46 304	8	21 850	1 954	373 813	11 404	385 217
Итого чистая судная и приравненная к ней задолженность	3 286 339	193 696	57 457	546 650	81	4 084 223	23 156	4 107 379

Виды судной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017						
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Краснодарский край	Волгоградская область	Тульская область	Итого по России	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	891 930	240 000	0	462 000	2 951	1 596 881	1 596 881
1.1 Кредиты	891 930	240 000	0	462 000	0	1 593 930	1 593 930
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	2 951	2 951	2 951
Резервы на возможные потери	165 210	42 937	0	16 600	2 951	227 698	227 698
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	742 839	0	59 287	0	95	802 221	802 221
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	627 000	0	0	0	0	627 000	627 000
2.3 Иные потребительские ссуды	115 839	0	59 287	0	95	175 221	175 221
Резервы на возможные потери	61 285	0	23	0	1	61 309	61 309
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	39 766	0	0	0	0	39 766	39 766
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	2 426	0	0	0	0	2 426	2 426
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 340	0	0	0	0	37 340	37 340
Резервы на возможные потери	24	0	0	0	0	24	24
4. Депозиты, размещенные в Банке России	2 750 000	0	0	0	0	2 750 000	2 750 000
Итого судная и приравненная к ней задолженность	4 424 535	240 000	59 287	462 000	3 046	5 188 868	5 188 868
Итого резервы на возможные потери	226 519	42 937	23	16 600	2 952	289 031	289 031
Итого чистая судная и приравненная к ней задолженность	4 198 016	197 063	59 264	445 400	94	4 899 837	4 899 837

2.6 Требования по текущему налогу на прибыль

Средства в рублях РФ	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	0.0	3 599	10.3
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	0.0	31 404	89.7
Итого:	0	0.0	35 003	100.0

2.7 Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.07.2017 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	812	0	0	162	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 874	0	1 175	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 675	0	3 735	0	0	0
Прочие активы	0	97 297	0	0	19 460	0
ПАССИВЫ						
Прочие обязательства	0	27 140	0	0	5 428	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	27 336	0	0	5 467	0

офшорных зон							
Итого			4 910	0	30 517	0	
ВСЕГО			0		25 607		

2.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 1-ом полугодии 2017 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2017	10 072	16 484	8 434	55 937	27 342	1 616	4 467	124 352
Приобретение	0	654	5 300	6 696	5 047	14 904	15 035	47 636
Выбытие	0	3 806	2 791	329	0	15 272	15 098	37 296
на 01.07.2017	10 072	13 332	10 943	62 304	32 389	1 248	4 404	134 692
РВП								
на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.07.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2017	9 816	15 252	7 430	33 788	6 112	0	0	72 398
Начисленная за период	256	672	1 175	2 526	5 763	0	0	10 392
Амортизация по выбывшим ОС	0	3 806	2 791	328	0	0	0	6 925
на 01.07.2017	10 072	12 118	5 814	35 986	11 875	0	0	75 865
Остаточная стоимость на 01.07.2017	0	1 214	5 129	26 318	20 514	1 248	4 404	58 827

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2016 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2016	10 072	18 106	11 342	50 846	164	882	6 592	98 004
Приобретение	0	0	469	7 430	27 178	10 104	32 035	77 216
Выбытие	0	1 622	3 377	2 339	0	9 370	34 160	50 868
на 01.01.2017	10 072	16 484	8 434	55 937	27 342	1 616	4 467	124 352
РВП								
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2016	8 567	14 422	10 249	30 314	114	0	0	63 666
Начисленная за период	1 249	2 434	558	4 596	5 998	0	0	14 835
Амортизация по выбывшим ОС	0	1 604	3 377	1 122	0	0	0	6 103
на 01.01.2017	9 816	15 252	7 430	33 788	6 112	0	0	72 398

Остаточная стоимость на 01.01.2017	256	1 232	1 004	22 149	21 230	1 616	4 467	51 954
------------------------------------	-----	-------	-------	--------	--------	-------	-------	--------

В течение 1-го полугодия 2017 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. По состоянию на 01.07.2017 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств. В течение 1-го полугодия 2017 года Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

2.9 Прочие активы

	на 01.07.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	50 667	1 933	440	53 040	63.1
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 941	11	0	2 952	3.5
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	1 149	405	429	1 983	2.4
- расчеты по сделкам	46 003	0	0	46 003	54.7
- требования по получению процентов	574	1 517	11	2 102	2.5
Резервы на возможные потери	524	1 810	429	2 763	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	31 071	0	0	31 071	36.9
- расходы будущих периодов	2 718	0	0	2 718	3.2
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 111	0	0	1 111	1.3
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 278	0	0	25 278	30.1
- начисленные к получению дивиденды	669	0	0	669	0.8
- прочие расчеты с дебиторами	1 295	0	0	1 295	1.5
Резервы на возможные потери	8 456	0	0	8 456	
Итого прочие активы	81 738	1 933	440	84 111	100.0
Итого резервы на возможные потери	8 980	1 810	429	11 219	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	72 757	123	11	72 892	

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	47 121	2 049	413	49 583	76.8
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8 503	0	0	8 503	13.2
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	1 059	418	406	1 883	2.9
- расчеты по сделкам	35 490	0	0	35 490	55.0
- требования по получению процентов	2 069	1 631	7	3 707	5.7
Резервы на возможные потери	522	1 857	406	2 785	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	14 977	0	0	14 977	23.2
- расходы будущих периодов	4 155	0	0	4 155	6.4
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 501	0	0	2 501	3.9
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 634	0	0	6 634	10.3
- начисленные к получению дивиденды	365	0	0	365	0.6
- прочие расчеты с дебиторами	1 322	0	0	1 322	2.0
Резервы на возможные потери	3 126	0	0	3 126	
Итого прочие активы	62 098	2 049	413	64 560	100.0
Итого резервы на возможные потери	3 648	1 857	406	5 911	
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	58 450	192	7	58 649	

Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 01.07.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	46 118	4 141	20	0	0	2 761	53 040
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	115	2 837	0	0	0	0	2 952
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	626	0	0	0	1 357	1 983
- расчеты по сделкам	46 003	0	0	0	0	0	46 003
- требования по получению процентов	0	678	20	0	0	1 404	2 102
Резервы на возможные потери	0	2	0	0	0	2 761	2 763
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	4 946	8 786	12 844	1 874	1 659	962	31 071
- расходы будущих периодов	3	19	426	1 019	1 251	0	2 718
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	976	0	0	135	0	0	1 111
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 732	8 082	12 159	720	397	188	25 278
- начисленные к получению дивиденды	0	669	0	0	0	0	669
- прочие расчеты с дебиторами	235	16	259	0	11	774	1 295

Резервы на возможные потери	3 728	1 616	1 706	235	209	962	8 456
Итого прочие активы	51 064	12 927	12 864	1 874	1 659	3 723	84 111
Итого резервы на возможные потери	3 728	1 618	1 706	235	209	3 723	11 219
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	47 336	11 309	11 158	1 639	1 450	0	72 892

	на 01.01.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	35 714	10 729	175	0	0	2 965	49 583
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	224	8 279	0	0	0	0	8 503
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	540	0	0	0	1 343	1 883
- расчеты по сделкам	35 490	0	0	0	0	0	35 490
- требования по получению процентов	0	1 910	175	0	0	1 622	3 707
Резервы на возможные потери	0	1	0	0	0	2 784	2 785
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	6 691	697	1 544	1 752	3 168	1 125	14 977
- расходы будущих периодов	3	36	471	899	2 746	0	4 155
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 210	0	41	250	0	0	2 501
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 463	592	377	603	411	188	6 634
- начисленные к получению дивиденды	0	0	365	0	0	0	365
- прочие расчеты с дебиторами	15	69	290	0	11	937	1 322
Резервы на возможные потери	985	58	752	113	93	1 125	3 126
Итого прочие активы	42 405	11 426	1 719	1 752	3 168	4 090	64 560
Итого резервы на возможные потери	985	59	752	113	93	3 909	5 911
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	41 420	11 367	967	1 639	3 075	181	58 649

Долгосрочная дебиторская задолженность, оплата которой ожидается в период свыше года, в основном представлена:

- на 01.07.2017 требованиями по договорам аренды (в т.ч. обеспечительный депозит) в размере 1 648 тыс. руб.

- на 01.01.2017 требованиями по договорам аренды (в т.ч. обеспечительный депозит) в размере 2 891 тыс. руб.,

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	712 689	15 740	13 005	6 523	747 957	21.9
- текущие/расчетные счета	710 434	15 740	13 005	6 523	745 702	21.9
- срочные депозиты	800	0	0	0	800	0.0
- прочие привлеченные средства	1 455	0	0	0	1 455	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	75 843	1 745	3 067	0	80 655	2.4
- текущие/расчетные счета	75 843	1 745	3 067	0	80 655	2.4
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	2 133 026	300 020	152 725	0	2 585 771	75.7
- текущие/расчетные счета	51 325	30 953	25 420	0	107 698	3.2
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 079 848	269 067	127 305	0	2 476 220	72.5
- до востребования	53 003	60 247	8 967	0	122 217	3.6
- срочные	2 026 845	208 820	118 338	0	2 354 003	68.9
- прочие привлеченные средства	1 314	0	0	0	1 314	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	539	0	0	0	539	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	2 921 558	317 505	168 797	6 523	3 414 383	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					2 661 005	

	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	720 047	19 694	21 254	5 125	766 120	17.8
- текущие/расчетные счета	720 042	19 694	21 254	5 125	766 115	17.8
- депозиты	0	0	0	0	0	0.0
- прочие привлеченные средства	5	0	0	0	5	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	62 769	4 013	1 126	0	67 908	1.6
- текущие/расчетные счета	62 769	4 013	1 126	0	67 908	1.6
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	2 668 521	549 814	251 687	0	3 470 022	80.6
- текущие/расчетные счета	139 814	44 034	121 414	0	305 262	7.1
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 525 336	505 780	130 273	0	3 161 389	73.5
- до востребования	72 258	226 784	10 487	0	309 529	7.2
- срочные	2 453 078	278 996	119 786	0	2 851 860	66.3
- прочие привлеченные средства	1 486	0	0	0	1 486	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	1 885	0	0	0	1 885	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	3 451 337	573 521	274 067	5 125	4 304 050	100.0

средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ						3 534 749	
--	--	--	--	--	--	-----------	--

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до их возврата

	на 01.07.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	745 702	0	5	2 250	0	0	747 957
- текущие/расчетные счета	745 702	0	0	0	0	0	745 702
- срочные депозиты	0	0	0	800	0	0	800
- прочие привлеченные средства	0	0	5	1 450	0	0	1 455
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	80 655	0	0	0	0	0	80 655
- текущие/расчетные счета	80 655	0	0	0	0	0	80 655
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	230 454	167 963	1 157 455	1 025 445	4 444	10	2 585 771
- текущие/расчетные счета	107 698	0	0	0	0	0	107 698
- депозиты, всего, в т.ч.:	122 217	167 842	1 156 862	1 024 880	4 419	0	2 476 220
- до востребования	122 217	0	0	0	0	0	122 217
- срочные	0	167 842	1 156 862	1 024 880	4 419	0	2 354 003
- прочие привлеченные средства	0	121	593	565	25	10	1 314
- средства клиентов по прочим операциям	539	0	0	0	0	0	539
Итого:	1 056 811	167 963	1 157 460	1 027 695	4 444	10	3 414 383

	на 01.01.2017						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	766 115	0	0	5	0	0	766 120
- текущие/расчетные счета	766 115	0	0	0	0	0	766 115
- депозиты	0	0	0	0	0	0	0
- прочие привлеченные средства	0	0	0	5	0	0	5
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	67 908	0	0	0	0	0	67 908
- текущие/расчетные счета	67 908	0	0	0	0	0	67 908
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	616 676	360 569	1 235 242	1 156 545	100 985	5	3 470 022
- текущие/расчетные счета	305 262	0	0	0	0	0	305 262
- депозиты, всего, в т.ч.:	309 529	360 416	1 234 582	1 155 892	100 970	0	3 161 389
- до востребования	309 529	0	0	0	0	0	309 529
- срочные	0	360 416	1 234 582	1 155 892	100 970	0	2 851 860
- прочие привлеченные средства	0	153	660	653	15	5	1 486
- средства клиентов по прочим операциям	1 885	0	0	0	0	0	1 885
Итого:	1 450 699	360 569	1 235 242	1 156 550	100 985	5	4 304 050

**Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и
индивидуальных предпринимателей**

Отраслевая принадлежность	на 01.07.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	562	0	0	0	562	0.1
Добыча полезных ископаемых	1 373	58	0	0	1 431	0.2
Обрабатывающие производства	72 415	319	155	0	72 889	8.8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 906	58	85	0	10 049	1.2
Строительство	21 188	15	0	0	21 203	2.5
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	540 353	6 661	10 837	6 523	564 374	68.1
Гостиницы и рестораны	7 951	5 929	337	0	14 217	1.7
Транспорт и связь	15 756	315	876	0	16 947	2.1
Финансовая деятельность	2 083	0	2 025	0	4 108	0.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	100 123	4 071	1 306	0	105 500	12.7
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	557	17	0	0	574	0.1
Образование	5 955	13	413	0	6 381	0.8
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 372	0	0	0	3 372	0.4
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	6 923	29	38	0	6 990	0.8
Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства	15	0	0	0	15	0.0
Итого	788 532	17 485	16 072	6 523	828 612	100.0

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2017					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 115	0	0	0	1 115	0.1
Добыча полезных ископаемых	81	0	0	0	81	0.0
Обрабатывающие производства	23 165	4 192	32	0	27 389	3.3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1	0	0	0	1	0.0
Строительство	28 029	3 041	3 191	0	34 261	4.1
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	287 618	5 059	8 100	5 125	305 902	36.7
Гостиницы и рестораны	8 266	128	267	0	8 661	1.0
Транспорт и связь	15 563	29	479	0	16 071	1.9
Финансовая деятельность	43 353	0	0	0	43 353	5.2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	342 753	10 514	2 128	0	355 395	42.6
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	10	23	28	0	61	0.0
Образование	660	243	8 155	0	9 058	1.1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5 898	473	0	0	6 371	0.8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	26 302	7	0	0	26 309	3.2
Итого:	782 814	23 709	22 380	5 125	834 028	100.0

2.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные векселя	Валюта номинирования векселя	Процентные					
		Номинальная стоимость	Фактическая цена размещения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	Сумма начисленных процентов
на 01.07.2017		0	0			0.0%	0
Итого выпущенные долговые обязательства		0	0				0
на 01.01.2017	Рубли	50 000	50 000	28.03.2016	п/п, но не ранее 30.03.2017	5.0%	1 899
Итого выпущенные долговые обязательства		50 000	50 000				1 899

2.12 Обязательство по текущему налогу на прибыль

Средства в рублях РФ	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	0.0	4 644	10.0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	0.0	40 322	86.8
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0	0.0	1 480	3.2
Итого:	0	0.0	46 446	100.0

2.13 Прочие обязательства

	на 01.07.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	33 790	277	280	34 347	62.1
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	22 941	0	0	22 941	41.5
- обязательства по выплате процентов	10 849	277	280	11 406	20.6
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	12 647	0	11	12 658	22.9
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	4 506	0	0	4 506	8.1
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 780	0	11	5 791	10.5
- прочие расчеты с кредиторами	2 361	0	0	2 361	4.3
3. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	8 289	0	0	8 289	15.0
Итого:	54 726	277	291	55 294	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	41 565	2 369	58	43 992	60.1
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	18 883	0	0	18 883	25.8
- обязательства по выплате процентов	22 682	2 369	58	25 109	34.3
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	29 209	0	11	29 220	39.9
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	4 326	0	0	4 326	5.9
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 598	0	11	23 609	32.2
- прочие расчеты с кредиторами	1 285	0	0	1 285	1.8
Итого:	70 774	2 369	69	73 212	100.0

Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

	на 01.07.2017

	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	12 606	3 437	5 339	2 630	10 335	34 347
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	12 606	0	0	0	10 335	22 941
- обязательства по выплате процентов	0	3 437	5 339	2 630	0	11 406
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	4 229	5 297	2 310	746	76	12 658
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 782	724	0	0	0	4 506
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	367	3 397	2 027	0	0	5 791
- прочие расчеты с кредиторами	80	1 176	283	746	76	2 361
3. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	8 289	0	0	0	0	8 289
Итого:	25 124	8 734	7 649	3 376	10 411	55 294

	на 01.01.2017					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	18 883	3 609	18 353	3 147	0	43 992
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	18 883	0	0	0	0	18 883
- обязательства по выплате процентов	0	3 609	18 353	3 147	0	25 109
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	3 619	2 377	22 354	830	40	29 220
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 500	377	449	0	0	4 326
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	89	1 954	21 566	0	0	23 609
- прочие расчеты с кредиторами	30	46	339	830	40	1 285
Итого:	22 502	5 986	40 707	3 977	40	73 212

2.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным

потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование инструмента	на 01.07.2017				
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	160 882	8.2	15 658	15 658	15 658
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	130 769	6.7	4 279	4 279	4 279
3 категория качества	16 213	0.8	3 734	3 734	3 734
4 категория качества	13 900	0.7	7 645	7 645	7 645
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	1 802 005	91.8	27 208	27 208	27 208
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	1 801 361	91.8	26 564	26 564	26 564
3 категория качества	0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	644	0.0	644	644	644
Итого:	1 962 887	100.0	42 866	42 866	42 866

Наименование инструмента	на 01.01.2017				
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	196 988	16.8	3 821	3 821	3 821
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	187 574	16.0	3 058	3 058	3 058
3 категория качества	9 414	0.8	763	763	763
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	977 081	83.2	42 782	36 790	36 790
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	951 583	81.1	35 059	34 992	34 992
3 категория качества	23 700	2.0	5 925	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	1 798	0.2	1 798	1 798	1 798
Итого:	1 174 069	100.0	46 603	40 611	40 611

2.15 Средства акционеров (участников)

В течение 1-го полугодия 2017 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на начало года и на 01.07.2017

приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.0	169 482	18.0
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.0	94 000	10.0
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	18.0	168 918	18.0
4	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	18.0	168 918	18.0
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.0	169 482	18.0
6	ООО «Спартос»	169 200	18.0	169 200	18.0
	Итого:	940 000	100.0	940 000	100.0

2.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.07.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	44 740	0	0	44 740	26.4
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	90 679	12 443	13 020	116 142	68.5
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 110	0	0	6 110	3.6
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	521	0	0	521	0.3
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 088	0	0	2 088	1.2
Итого :	144 138	12 443	13 020	169 601	100.0

	на 01.01.2017				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	40	0	0	40	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	170 428	14 050	12 470	196 948	81.8
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 010	0	0	5 010	2.1
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	25 667	0	0	25 667	10.7

Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	13 081	0	0	13 081	5.4
Итого :	214 226	14 050	12 470	240 746	100.0

Безотзывные обязательства кредитной организации в разрезе сроков, оставшихся до их погашения

	на 01.07.2017					Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	24 340	20 400	44 740
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	100	33 544	66 743	15 755	116 142
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	6 110	6 110
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	521	0	0	0	521
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	2 088	0	0	0	2 088
Итого:	0	2 709	33 544	91 083	42 265	169 601

	на 01.01.2017					Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	40	40
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	60	147 851	35 276	13 761	196 948
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	5 010	0	0	5 010
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	0	25 667	0	0	25 667
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	13 081	0	0	13 081
Итого:	0	60	191 609	35 276	13 801	240 746

2.17 Выданные кредитной организацией гарантии

	на 01.07.2017			Всего
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	
				тыс. руб.

Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	1 633 257	0	168 748	1 802 005
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1 274 890	0	0	1 274 890
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0
- прочее	358 367	0	168 748	527 115

	на 01.01.2017			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
				тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	817 553	0	159 528	977 081
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	488 036	0	0	488 036
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	119 042	0	0	119 042
- прочее	210 475	0	159 528	370 003

Выданные банковские гарантии в разрезе сроков, оставшихся до исполнения

Наименование инструмента	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года		Всего	
	на 01.07.17	на 01.01.17	на 01.07.17	на 01.01.17	на 01.07.17	на 01.01.17	на 01.07.17	на 01.01.17	на 01.07.17	на 01.01.17	на 01.07.17	на 01.01.17
	Выданные гарантии	0	0	13 130	39 865	318 743	583 764	1 075 557	79 765	394 575	273 687	1 802 005

2.18 Условные обязательства некредитного характера

	на 01.07.2017				на 01.01.2017			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
				тыс. руб.				тыс. руб.
Условные обязательства некредитного характера	6	0	16 572	16 578	0	0	0	0

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Процентные доходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	101 677	31.7	59 568	13.9
- по прочим размещенным средствам	0	0.0	13	0.0
- по денежным средствам на счетах	3 281	1.0	5 377	1.3
- по депозитам, размещенным в Банке России	98 396	30.7	54 178	12.6
2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	213 819	66.7	364 781	84.9
- юридическим лицам-резидентам	153 202	47.8	270 826	63.1
- физическим лицам-резидентам	60 287	18.8	93 494	21.8
- физическим лицам-нерезидентам	228	0.1	306	0.1
- получение неустойки (штрафы, пени)	102	0.0	155	0.0
3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:	4 972	1.6	5 141	1.2
- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 972	1.6	5 141	1.2
Итого:	320 468	100.0	429 490	100.0

3.2 Процентные расходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	109 158	99.6	149 451	97.5
1.1 По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц, из них:	9	0.0	7	0.0
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	9	0.0	7	0.0
1.2 По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц, из них:	61	0.1	114	0.1
- граждан Российской Федерации	56	0.1	107	0.1
- нерезидентов	5	0.0	7	0.0
1.3 По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	109 088	99.5	149 330	97.4
- граждан Российской Федерации	108 978	99.4	149 315	97.4
- нерезидентов	110	0.1	15	0.0
2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т.ч.:	445	0.4	3 825	2.5
- по векселям	445	0.4	3 825	2.5
Итого:	109 603	100.0	153 276	100.0

**3.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной
и приравненной к ней задолженности, средствам,
размещенным на корреспондентских счетах, а также
начисленным процентным доходам**

	на 01.07.2017				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	403 797	88.0	306 648	86.3	-97 149
- юридическим лицам-резидентам	345 868	75.4	287 860	81.0	-58 008
- физическим лицам-резидентам	46 524	10.1	18 788	5.3	-27 736
- физическим лицам-нерезидентам	11 405	2.5	0	0.0	-11 405
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	36 669	8.0	37 924	10.7	1 255
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	28	0.0	29	0.0	1
4. По оценочным обязательствам некредитного характера (по операциям предоставления (размещения) денежных средств)	18 127	4.0	9 838	2.7	-8 289
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	0	0.0	1 000	0.3	1 000
Итого:	458 621	100.0	355 439	100.0	-103 182

	на 01.07.2016				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	1 045 104	79.1	895 443	76.6	-149 661
- юридическим лицам-резидентам	548 321	41.5	552 434	47.2	4 113
- физическим лицам-резидентам	492 901	37.3	339 712	29.1	-153 189
- физическим лицам-нерезидентам	3 882	0.3	3 297	0.3	-585
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	275 839	20.9	273 418	23.4	-2 421
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	797	0.0	286	0.0	-511
Итого:	1 321 740	100.0	1 169 147	100.0	-152 593

Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам

	на 01.07.2017					
	Создание		Восстановление		Изменени е резерва	Удельн ый вес, %
	тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	537	100.0	575	100.0	38	100.0
- юридическим лицам-резидентам	64	11.9	64	11.1	0	0.0
- физическим лицам-резидентам	473	88.1	511	88.9	38	100.0
Итого:	537	100.0	575	100.0	38	100.0

	на 01.07.2016					
	Создание		Восстановление		Изменени е резерва	Удельн ый вес, %
	тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	15 872	100.0	6 772	100.0	-9 100	100.0
- юридическим лицам-резидентам	8 618	54.3	1 312	19.4	-7 306	80.3
- физическим лицам-резидентам	7 248	45.7	5 452	80.5	-1 796	19.7
- физическим лицам-нерезидентам	6	0.0	8	0.1	2	0.0
По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	2	0.0	0	0.0	-2	0.0
Итого:	15 874	100.0	6 772	100.0	-9 102	100.0

3.4 Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2017				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	0	0.0	1 063	8.9	-1 063
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	2 858	20.0	4 135	34.7	-1 277
- кредитных организаций-резидентов	717	5.0	307	2.6	410
- прочих резидентов	1 978	14.0	3 828	32.1	-1 850

- прочих нерезидентов	163	1.0	0	0.0	163
3. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, всего, в т.ч.:	163	1.0	5 911	49.6	-5 748
- прочих резидентов	0	0.0	5 911	49.6	-5 911
- прочих нерезидентов	163	1.0	0	0.0	163
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	349	2.0	252	2.1	97
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	510	4.0	557	4.7	-47
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы (индекс ММВБ, индекс РТС)	10 598	73.0	0	0.0	10 598
Итого:	14 478	100.0	11 918	100.0	2 560

	на 01.07.2016				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	211	1.0	0	0.0	211
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	12 143	65.0	8 194	34.2	3 949
- кредитных организаций-резидентов	3 788	20.0	2 725	11.4	1 063
- прочих резидентов	8 355	45.0	5 469	22.8	2 886
3. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, всего, в т.ч.:	2 427	13.0	11 938	49.9	-9 511
- кредитных организаций-резидентов	2 427	13.0	0	0.0	2 427
- прочих резидентов	0	0.0	11 938	49.9	-11 938
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	170	1.0	512	2.1	-342
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	3 838	20.0	787	3.3	3 051
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	0	0	2 516	10.5	-2 516
Итого:	18 789	100.0	23 947	100.0	-5 158

3.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	на 01.07.2017			на 01.07.2016		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов	0	0	0	483	309	174
Итого:	0	0	0	483	309	174

3.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.07.2017				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	24 436	75.0	15 552	91.1	8 884
- Долларов США	16 785	51.5	11 284	66.1	5 501
- Евро	7 327	22.5	4 075	23.9	3 252
- Японских иен	324	1.0	193	1.1	131
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	7 711	23.7	1 518	8.9	6 193
- Долларов США	5 439	16.7	1 429	8.4	4 010
- Евро	2 272	7.0	89	0.5	2 183
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0
От применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	435	1.3	0	0.0	435
Итого:	32 582	100.0	17 070	100.0	15 512

	на 01.07.2016				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	217 006	92.8	219 052	97.9	-2 046
- Долларов США	27 391	11.7	22 012	9.8	5 379
- Евро	189 019	80.8	196 625	87.9	-7 606
- Японских иен	596	0.3	415	0.2	181
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	16 874	7.2	4 724	2.1	12 150
- Долларов США	11 904	5.1	3 282	1.5	8 622
- Евро	4 970	2.1	1 442	0.6	3 528
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0
От применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	0	0.0	0	0.0	0
Итого:	233 880	100.0	223 776	100.0	10 104

3.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.07.2017				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
- Долларов США	339 065	70.1	339 679	70.2	-614
- Евро	140 266	29.0	140 123	28.9	143
- Японских иен	4 441	0.9	4 438	0.9	3
Итого:	483 772	100.0	484 240	100.0	-468

	на 01.07.2016				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
- Долларов США	1 222 318	61.1	1 233 426	62.1	-11 108
- Евро	771 560	38.5	744 851	37.5	26 709
- Японских иен	8 176	0.4	8 166	0.4	10
Итого:	2 002 054	100.0	1 986 443	100.0	15 611

3.8 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Дивиденды от вложений в акции	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Финансовая деятельность	365	21.4	952	23.9
Добыча полезных ископаемых	50	2.9	0	0.0
Обрабатывающие производства	1 295	75.7	1 616	40.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.0	1 420	35.6
Итого:	1 710	100.0	3 988	100.0

3.9 Комиссионные доходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т.ч.:	792	0.9	924	1.7
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	452	0.5	468	0.9
- индивидуальных предпринимателей	8	0.0	9	0.0
- физических лиц резидентов и нерезидентов	332	0.4	447	0.8
От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т.ч.:	26 299	29.6	29 595	55.6
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	20 964	23.6	23 882	44.9
- индивидуальных предпринимателей	1 143	1.3	1 286	2.4
- физических лиц резидентов и нерезидентов	4 192	4.7	4 427	8.3

От осуществления переводов денежных средств, всего, в т.ч.:	6 865	7.7	6 995	13.1
- по банковским счетам по поручению юридических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	157	0.3
- по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	0	0.0	5	0.0
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	4 025	4.5	3 546	6.7
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2 840	3.2	3 287	6.2
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	54 740	61.5	15 466	29.1
От оказания услуг по брокерским операциям и за депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов	71	0.1	93	0.2
От других операций, всего, в т.ч.:	169	0.2	175	0.3
- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	128	0.2	144	0.3
- с индивидуальными предпринимателями	8	0.0	11	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	33	0.0	20	0.0
Итого:	88 936	100.0	53 248	100.0

3.10 Комиссионные расходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	51	0.3	84	0.7
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 622	11.1	2 015	16.1
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	12 538	85.9	9 960	79.9
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	232	1.6	125	1.0
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	52	0.4	137	1.1
Другие комиссионные расходы	99	0.7	147	1.2
Итого:	14 594	100.0	12 468	100.0

3.11 Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.07.2017		
	Создание	Восстановление	Изменение

	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	резерва
По условным обязательствам кредитного характера	285 843	95.5	283 587	97.3	-2 256
По задолженности по комиссиям	80	0.0	127	0.0	47
По финансово-хозяйственным операциям	12 663	4.3	7 182	2.5	-5 481
По незавершенным расчетам с платежными системами	661	0.2	647	0.2	-14
Итого:	299 247	100.0	291 543	100.0	-7 704

	на 01.07.2016				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	
По условным обязательствам кредитного характера	132 205	97.5	136 968	98.0	4 763
По задолженности по комиссиям	339	0.2	504	0.4	165
По финансово-хозяйственным операциям	1 271	0.9	529	0.4	-742
По незавершенным расчетам с платежными системами	1 591	1.2	1 702	1.2	111
По оценочным обязательствам некредитного характера (по операциям предоставления (размещения) денежных средств)	271	0.2	0	0.0	-271
Итого:	135 677	100.0	139 703	100.0	4 026

3.12 Прочие операционные доходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	393	10.0	435	5.3
Доходы от операций доверительного управления имуществом физических лиц резидентов и нерезидентов	187	4.8	547	6.6
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 306	33.4	1 571	18.9
Доходы от сдачи имущества в аренду	465	11.9	465	5.6
Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	3	0.1	3	0.0
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	0	0.0	4 336	52.3
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	0	0.0	12	0.1
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	596	15.3	23	0.3

Прочие операционные доходы, всего, в т.ч.:	957	24.5	903	10.9
- доходы от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям	927	23.7	0	0.0
- доходы от продажи памятных (инвестиционных) монет	30	0.8	435	5.3
- доходы от корректировки долгосрочных нефиксированных вознаграждений	0	0.0	468	5.6
Итого:	3 907	100.0	8 295	100.0

3.13 Операционные расходы

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты и другие вознаграждения	108 488	38.1	114 712	42.5
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	30 168	10.6	31 317	11.6
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала, подготовку и переподготовку кадров	597	0.2	734	0.3
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	4	0.0	1 026	0.4
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	30 447	10.7	31 579	11.7
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	10 393	3.7	7 673	2.9
Расходы на арендную плату	35 889	12.6	36 533	13.6
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	14 285	5.0	14 286	5.3
Расходы на служебные командировки	8	0.0	30	0.0
Расходы на охрану	8 948	3.2	8 962	3.3
Расходы на рекламу	175	0.1	559	0.2
Представительские расходы	266	0.1	315	0.1
Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	20 534	7.2	10 315	3.8
Расходы на аудит	947	0.3	640	0.2
Расходы на страхование	20 571	7.2	9 171	3.4
Консультационные услуги	110	0.0	0	0.0
Расходы на обеспечение информационной безопасности	1 712	0.6	0	0.0
Другие организационные и управленческие расходы	975	0.3	1 448	0.5
Прочие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	226	0.1	611	0.2
Итого:	284 743	100.0	269 911	100.0

3.14 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	392	1.6	(501)	(4.0)
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	3 531	14.7	(4 507)	(36.2)
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	183	0.8	337	2.7
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	566	2.4	569	4.5
НДС	19 054	79.3	16 262	130.7
Налог на имущество	78	0.3	108	0.9
Транспортный налог	82	0.3	82	0.7
Уплаченная госпошлина	146	0.6	92	0.7
Итого:	24 032	100.0	12 442	100.0

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Контроль за достаточностью капитала Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 1-го полугодия 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатели достаточности базового и основного капитала, а также показатель достаточности собственных средств на отчетную дату и начало 2017 года представлены в таблице:

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Базовый капитал (Н1.1)	24.4	4.5	30.0	4.5
Основной капитал (Н1.2)	24.4	6.0	30.0	6.0
Собственные средства (Н1.0)	24.4	8.0	30.0	8.0

Данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 Раздел 1)		
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	940 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	940 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	940 000
2	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	58 827	X	X	X
2.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	16 411	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	16 411
2.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 103	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 103
3	Резервный фонд	27	47 000	Резервный фонд	3	47 000
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	830 616	X	X	X
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	830 616	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	830 616
4.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	21	X	X	X
5.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	21	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	21
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	-111 233	X	X	X
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	-111 233	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-111 233
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	28	0	X	X	X

	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), всего, в том числе:					
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
8	Прочие активы, всего, в том числе:	12	72 892	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 718	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-2 718

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1-го полугодия 2017 года в составе капитала Банка для каждого вида активов, представлена в таблице:

Актив (инструмент), по которому формируются резервы на возможные потери	1 полугодие 2017 года		
	Расход на создание резервов	Доход от восстановления резервов	Влияние на капитал
1. Предоставленные кредиты, с учетом начисленных процентов, всего, в т.ч.:	403 797	306 648	-97 149
- юридическим лицам-резидентам	345 868	287 860	-58 008
- физическим лицам-резидентам	46 524	18 788	-27 736
- физическим лицам-нерезидентам	11 405	0	-11 405
2. Денежные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях-резидентах, с учетом начисленных процентов	36 669	37 924	1 255
3. Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах, с учетом начисленных процентов	28	29	1
4. Задолженность по комиссиям	80	127	47
5. Финансово-хозяйственные операции	12 663	7 182	-5 481
6. Незавершенные расчеты с платежными системами	661	647	-14
7. Оценочные обязательства некредитного характера (по операциям предоставления (размещения) денежных средств)	18 127	9 838	-8 289
8. Уплаченная бенефициару банковская гарантия	0	1 000	1 000
9. Условные обязательства кредитного характера	285 843	283 587	-2 256
Итого:	757 868	646 982	-110 886

5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение 1-го полугодия 2017 года Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период существенно не изменились.

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменение, %
Основной капитал, тыс. рублей	1 683 151	1 804 433	-6.7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	6 980 770	7 259 662	-3.8
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24.1	24.9	-3.2

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2017 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 1-го полугодия 2017 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Между Банком и Банком России подписан бессрочный Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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

В соответствии с установками Банка России, процедуры управления рисками и капиталом Банка проводятся в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и применяются с 01.01.2017 года.

В процессе работы Банк сталкивается с различными видами рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка. Данные виды рисков укрупненно подразделяются на финансовые, нефинансовые, значимые и иные.

Финансовые риски - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

-кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

-рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы:

-процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

-фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

-валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

-товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

-процентный риск банковской книги - процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств, включает:

-риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

-операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных

систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;

-риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

-риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые риски:

- правовой риск, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

-регуляторный риск (комплаенс-риск), то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

-стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

-риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях выявления, оценки, агрегирования и контроля за объемами значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в Банке на постоянной основе функционирует система управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение его устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

В Банке утверждена методология определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, позволяющих определить значимые для Банка риски. Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, Банком проводится внеплановая идентификация рисков. Виды рисков, которые, согласно установкам Банка России, учитываются при расчете нормативов достаточности капитала кредитных организаций, а именно Кредитный, Рыночный, Операционный признаются значимыми для Банка. Оценка значимости иных видов рисков осуществляется на основе вышеназванной методологии определения значимых для Банка рисков. В отношении каждого из значимых рисков в Банке определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования.

Источники возникновения значимых рисков подразделяются на внутренние и внешние.

Источники возникновения Кредитного риска:

Возникновение кредитного риска возможно, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К источникам возникновения кредитного риска **на уровне отдельной ссуды** относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- нарушения заемщиками (контрагентами) Банка условий договоров;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К источникам возникновения кредитного риска **на уровне кредитного портфеля** Банка относятся:

- чрезмерная концентрация и диверсификация активов по какому либо из показателей;

-изменение курсов валют - для активов, в иностранной валюте;

Источники возникновения рыночного риска:

К внутренним источникам возникновения рыночного риска относятся:

-злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

-ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним источникам возникновения рыночного риска относятся:

-изменения рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость - неблагоприятное изменение 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;

-изменения курсов иностранных валют;

-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 пересмотра процентной ставки);

-изменения 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 Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

-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 в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

-нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Источники возникновения операционного риска.

К внутренним источникам возникновения операционного риска относятся:

-несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

-несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;

-неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним источникам возникновения операционного риска относятся:

-случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

-сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

-неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками.

Предусматривается вовлеченность высших органов управления Банка в систему управления рисками и капиталом.

Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка. Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и за надлежащий контроль за ее функционированием.

Совет Директоров утверждает:

-Стратегию управления рисками и капиталом;

-Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Исполнительные органы Банка обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение

ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В Банке функционируют Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, осуществляющие свои функции на постоянной основе. Руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Управление рисками и капиталом в Банке строится исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций и заключении сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

- Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс

управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность по риск-менеджменту, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонность к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Для наиболее эффективного управления рисками и капиталом важное значение имеет организационная структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом. Организационная структура управления банковскими рисками и капиталом включает в себя:

- Общее собрание участников
- Совет Директоров
- Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления Банка)
- Кредитный Комитет
- Комитет по управлению активами, пассивами и рисками
- Службу управления рисками
- Службу внутреннего аудита
- Службу внутреннего контроля
- Службу финансового мониторинга
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
- Управление учета банковских операций и отчетности
- Планово-аналитический отдел
- Руководителей высшего звена
- Функциональные подразделения Банка.

Основополагающим подходом в работе Банка является подход, при котором результаты решения организационных задач управления вышестоящего уровня используются в качестве обобщенных требований к нижестоящему уровню управления. На каждом уровне иерархии реализовываются задачи управления банковскими рисками и капиталом.

Распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами, подразделениями и работниками, ответственными за управление рисками и капиталом Банка приводится ниже.

К компетенции Общего собрания участников Банка относится:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
- принятие решения о внесении изменений в Устав Банка;
- принятие решений об увеличении/уменьшении уставного капитала, изменении долей участников;
- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- избрание членов Совета Директоров Банка, прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и прекращение их полномочий, утверждение Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- принятие решения о распределении прибылей и убытков Банка;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

К компетенции Совета Директоров относится:

- утверждение организационной структуры Банка;
- назначение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- утверждение (принятие) документов, определяющих основные значимые направления деятельности Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете Директоров Банка, таких как стратегии, политики и др., в том числе:
 - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на

покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- утверждение, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегиям Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принятие решения о крупных вознаграждениях работникам Банка;

- проведение оценки на основе отчетов аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров Банка;

- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

- принятие решения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка об одобрении крупной сделки;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение планового (целевого уровня капитала);

- утверждение плановых объемов операций, горизонтов планирования объемов операций и капитала;

- утверждение сценариев стресс-тестирования;

- утверждение склонности к риску Банка и перечня выбранных Банком количественных и качественных показателей склонности к риску;

- осуществление контроля за достаточностью капитала;

- осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

- осуществление контроля за соответствием применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке. Контроль осуществляется на основании утвержденной внутрибанковской отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и отчета Службы внутреннего аудита;

- осуществление контроля за разработкой и утверждением Правлением Банка процедур, необходимых для соблюдения стратегии ограничения банковских рисков;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- контроль за деятельностью Исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

- принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся:

- Правление Банка:

- организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общих собраний участников Банка и Совета Директоров Банка;

- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

- принимает решения о создании и упразднении комитетов и комиссий по отдельным направлениям банковской деятельности и утверждает их регламенты;

- осуществляет классификацию (реклассификацию) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, срочных сделок и прочих потерь, определяет размер расчетного резерва в случае возникновения ситуации их неоднозначной оценки службами и подразделениями Банка, а также в других случаях, предусмотренных внутрибанковскими положениями;

- устанавливает ответственность за выполнением решений Общего собрания участников и Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создает эффективные системы передачи и обмена информацией (документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- утверждает документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка и Совета Директоров Банка;

- рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в пределах своей компетенции;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка;
 - утверждает процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на (установленном внутренними документами Банка уровне) должном уровне;
 - текущий контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера;
 - распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия;
- принимает решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

- Председатель Правления Банка:

- осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием участников Банка и Советом Директоров Банка, обеспечивает выполнение принятых решений;
- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- издает приказы, распоряжения, а также утверждает инструкции и другие внутренние регламентирующие документы по оперативным вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения работниками Банка;
- утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения об изменении организационной структуры Банка;
- распределяет обязанности между своими заместителями, устанавливает степень ответственности заместителей и руководителей структурных подразделении за состоянием дел на порученных участках работы;
- утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы управления рисками Банка;
- утверждает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

- издает приказы, распоряжения, а также утверждает инструкции и другие внутренние регламентирующие документы по оперативным вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения работниками Банка;

- утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения об изменении организационной структуры Банка;

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

- обеспечивает необходимыми ресурсами руководителей подразделений различных уровней в процессе их участия в управлении банковскими рисками;

- осуществляет контроль за своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

- осуществляет контроль за применением работниками Банка при исполнении ими служебных обязанностей принятой стратегии управления рисками.

- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

К компетенции Кредитного Комитета Банка относится:

- утверждение стандартов Банка по процессам, подпадающим под его компетенцию в соответствии с положением о Кредитном комитете.

- принятие решений по вопросам, подпадающим под его компетенцию в соответствии с положением о Кредитном комитете

К компетенции Комитета по управлению активами, пассивами и рисками относится:

- утверждение стандартов Банка по процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;

- участие в определении требований к капиталу Банка;
- участие в установлении лимитов, ограничивающих уровень достаточности капитала.

К компетенции Службы управления рисками относится:

- идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков;
- подготовка отчетности в рамках ВПОДК Банка;
- участие в разработке и совершенствовании стратегии Банка по управлению банковскими рисками и капиталом;
- участие в разработке внутрибанковских документов, необходимых для управления банковскими рисками;
- постоянное отслеживание соответствия показателей деятельности Банка установленным лимитам и регулярное доведение этой информации до руководства Банка для упреждающего управления рисками;
- контроль соблюдения допустимого уровня отдельных видов банковских рисков и уровня совокупного риска;
- проведение оценки потенциальных потерь вследствие реализации рисков (стресс-тестирование) и доведение ее результатов до руководства Банка;
- участие в разработке предложений и мер по изменению структуры и уровня банковских рисков;
- создание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о банковских рисках.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или)

использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля относится:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы финансового мониторинга относятся:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля (далее по тексту – ПВК) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ) на утверждение Председателю Правления Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету Директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится:

-осуществление контроля за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

К компетенции Управления учета банковских операций и отчетности относится:

-формирование отчетности Банка о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

К компетенции Планово-аналитического отдела относится:

-определение плановых финансовых показателей деятельности Банка;

-планирование необходимого капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), характера и масштабов планируемых операций, а также фазы цикла деловой активности.

К компетенции Руководителей высшего звена относится:

- обеспечение необходимыми ресурсами работников вверенных им подразделений в процессе их участия в управлении банковскими рисками;

- контроль за своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками в вверенных им подразделениях;

- контроль за применением принятой стратегии управления рисками и капиталом работниками вверенных им подразделений при исполнении ими служебных обязанностей;
- информирование Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления, Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля о выявленных в вверенных им подразделениях случаях проявления рисков и/или возможного наступления их проявления;
- внесение предложений по улучшению систем управления рисками и капиталом.

К компетенции функциональных подразделений Банка относятся:

- участие в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определённой положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе:
 - предоставление в Службу управления рисками, в Службу финансового мониторинга, Службу внутреннего контроля и в Службу внутреннего аудита информации, необходимой для осуществления ими своих функций;
 - выполнение решений органов управления Банка по управлению рисками и капиталом;
 - постоянный мониторинг и фиксация всех случаев реализации банковских рисков в процессе выполнения работниками своих обязанностей в рамках должностных инструкций;
 - контроль за соблюдением при осуществлении своей деятельности допустимого уровня отдельных видов банковских рисков;
 - участие в системе сбора информации о банковских рисках;
 - реализация мер по снижению уровня банковских рисков;
 - выработка предложений и мер по оптимизации бизнес-процессов;
 - ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Внутренний аудит системы ВПОДК, осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Планом проверок или в виде внеплановых проверок при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Проведение внешнего аудита системы ВПОДК осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется постоянный контроль со стороны Совета Директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана Банком с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с требованиями Банка России и иных нормативных актов Российской Федерации.

Стратегия является внутренним документом Банка, определяющим базовые принципы, в соответствии с которыми Банк, формирует систему управления рисками и капиталом.

При построении и реализации системы управления рисками и капиталом Банк руководствуется принципами из числа ниже перечисленных:

-Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение склонности к риску на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками.

-Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

-Принцип открытости, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам могут быть доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

-Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости

оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

-Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления рисками и капиталом и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

-Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками и капиталом Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

-Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Принципы управления банковскими рисками являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Система управления рисками и капиталом функционирует в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

-документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК на принципах, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Действие Стратегии управления рисками и капиталом распространяется на Банк в целом. Документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК, доводятся до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия и управления рисками.

Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Банка, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала.

Система управления рисками и капиталом Банка функционирует в четком соответствии с установками и принципами, закрепленными в утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк разработал и применяет ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков, применяя, тем самым, принцип пропорциональности.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В Банке на основании требований и установок Банка России, разработаны внутренние нормативные документы по управлению рисками. В данных документах изложена детальная информация о процедурах и методах управления отдельными видами рисков и капиталом.

Процедуры управления рисками, реализуемые посредством системы управления рисками в рамках ВПОДК позволяют Банку:

- выявлять риски, присущие Банку;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;

-обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Управление рисками в Банке включает такие методы, как: мониторинг, лимитирование, хэджирование, диверсификация, принятие риска, отказ от риска. В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка.

Определение приоритетных мер по контролю банковских рисков и капитала реализуется в Банке экономически эффективно, с оценкой соотношения расходов на внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь: стоимость мер контроля банковских рисков в разрезе видов рисков, должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этих рисков. Весь процесс управления рисками и капиталом неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями Банка и ориентирован на поиск и принятие конкретных решений, которые позволят минимизировать возможные убытки.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности.

Управление рисками и достаточностью капитала в Банке строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предприниматься действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

-получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;

- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

Склонность к риску Банка устанавливается с учетом требований Банка России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами. Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, корреспондентом, эмитентом ценных бумаг;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк определяет систему сигнальных значений - показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита.

Таким образом, система лимитов Банка призвана устанавливать определённые ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк определяет самостоятельно, исходя из масштабов своей деятельности и характера проводимых операций, в настоящее время Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Банком России: Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N139-И.

По состоянию на 01.01.2017 года процедуры управления рисками и капиталом Банка переработаны и приведены в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Политика Банка в области снижения (минимизации) рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Основопологающим методом минимизации рисков в Банке является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, таким образом, чтобы возможность возникновения факторов риска была сведена к минимуму. Следовательно, выявление и минимизация банковских рисков осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на регламентирование операций, соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, четкое разграничение полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка. Кроме того, в целях снижения рисков Банк применяет:

- лимитирование — установление различных ограничений (лимитов);
- диверсификацию – распределение активов и пассивов по различным компонентам, например по типам контрагентов, регионам и географическим зонам, видам валют, срокам;
- резервирование, позволяющее минимизировать последствия возможных случаев реализации банковских рисков за счет формирования резервов на покрытие возможных потерь. Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.
- поддержание достаточности капитала – способствует минимизации последствий реализации рисков, обеспечению стабильности функционирования Банка и защите вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Банк формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК Банка. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, согласно форматам, определенным внутренними нормативными документами Банка. В состав отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, входят следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка;

- о результатах стресс-тестирования;
- о размере и достаточности капитала Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов;
- о значимых рисках и иных видах рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала в Банке.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;

- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;

- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе с различной периодичностью.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала в Банке, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;

- исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка - по мере выявления указанных фактов.

Представление руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных

лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке ежедневно;

-отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления, в рамках своей компетенции, рассматривают предоставляемую отчетность по ВПОДК и, наряду с предоставляемой различными подразделениями Банка формами управленческой отчетности, используют содержащуюся в ней информацию в ходе принятия управленческих решений, а также при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, при разработке стратегии развития Банка.

Ниже приводится информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 1-го и 2-го квартала 2017 года.

**Объемы требований к капиталу Банка и их изменения в течение
первого и второго квартала 2017 года**

По состоянию на дату	Объемы требований к капиталу Банка (тыс. руб.)	Изменение значения требований к капиталу на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода (тыс. руб.)	Изменение значения требований к капиталу на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода %%	Значения требований к капиталу Банка за анализируемый период (тыс. руб.)		
				Максимальное	Минимальное	Среднее
01.01.2017	6 009 046	X	X	X	X	X
01.04.2017	6 097 808	88 762	1,46	6 097 808	6 009 046	6 053 427
01.07.2017	6 888 726	790 918	12,97	6 888 726	6 009 046	6 448 886

Из таблицы видно, что изменение требований к капиталу по состоянию на 01.07.2017 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2017 составило 14,64%, а в сравнении с аналогичными данными на 01.04.2017 составило 12,97%.

При проведении различных операций Банком учитывается возможность возникновения концентрации рисков и уделяется постоянное внимание работе по ее минимизированию. Деятельность Банка анализируется в разрезе видов и степени проявления возможной концентрации рисков. Ниже приводятся данные о концентрации рисков по различным характеристикам.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации Банка соответствуют его бизнес-модели, характеру, сложности и масштабу осуществляемых Банком операций и требованиям, установленным Указанием Банка России N 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку. Система установленных

показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. Предусмотрена методология стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации. Результаты стресс-тестирования, учитываются в деятельности Банка и позволяют в полной мере ограничивать риски концентрации.

Мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации осуществляется на постоянной основе, посредством контроля за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации. Информация об уровне принятого Банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения предоставляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском концентрации.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

7.1. Кредитный риск

В целях управления кредитным риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения перед Банком договорных обязательств заемщиком или контрагентом, применяются процедуры включающие: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; установление лимитов; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск. Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

-получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

-качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

-установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

-создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска.

Классификации активов по группам риска

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу (тыс. руб.) по состоянию на дату		Изменение показателя		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска (тыс. руб.) по состоянию на дату		Изменение показателя	
	01.07.2017	01.01.2017	Тыс. руб.	%%	01.07.2017	01.01.2017	Тыс. руб.	%%

Активы с коэффициентом риска 0% AR1_0	1 839 687	2 892 899	-1 053 212	-36	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20% AR2_0	190 188	53 225	136 963	257	37 905	10 433	27 472	263
Активы с коэффициентом риска 50% AR3_0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100% AR4_0	2 121 463	2 401 520	-280 057	-12	1 965 966	2 305 033	-339 067	-15
Активы с коэффициентом риска 150% AR5_0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	56 672	57 317	-645	-1	9 734	9 863	-129	-1
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 788 201	1 462 877	325 324	22	1 440 724	1 260 354	180 370	14
Кредиты на потребительские цели	5 709	3 917	1 792	46	16 630	11 501	5 129	45

Из таблицы видно, что наибольшее изменение по состоянию на 01.07.2017, в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2017, претерпели Активы с коэффициентом риска 20% AR2_0, они увеличились в разрезе стоимости активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу на 257%, в разрезе стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 263%.

Классификация активов по группам риска приведена в таблице в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Совокупный объем кредитного риска Банка приводится ниже.

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем кредитного риска, по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.)		Среднее значение объема кредитного риска за период
	01.07.2017	01.01.2017	с 01.01.2017 по 01.07.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 003 871	2 315 466	2 159 669

Активы с пониженными коэффициентами риска	9 734	9 863	9 799
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 440 724	1 260 354	1 350 539
Кредиты на потребительские цели	16 630	11 501	14 066
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 841 979	915 535	1 378 757
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	5 312 938	4 512 719	4 912 829

Совокупный объем кредитного риска Банка в анализируемом периоде вырос на 17,73%.

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка, составляющих более 75% активов Банка, по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, и информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним всего, том числе:	4 492 596	2 102	5 188 868	3 708
Средства, размещенные в Банке России, не подлежащие оценке по 254-П	1 500 000	527	2 750 000	1 848
Категории качества	X	X	X	X
I	40 401	93	37 340	175
II	1 391 692	60	1 289 698	53
III	874 143	18	417 832	10
IV	359 313	0	340 837	0
V	327 047	1 404	353 161	1 622
Расчетный резерв на возможные потери	844 859	X	696 894	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	385 217	X	289 031	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	385 217	1 405	289 031	1 443
II	70 725	1	43 548	1
III	76 238	0	8 792	0
IV	57 207	0	53 630	0
V	181 047	1 404	183 061	1 442
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 107 379	697	4 899 837	2 265

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед

Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с ниже приведенной таблицей.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Оценка кредитных рисков производится Банком в отношении всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Риск оценивается начиная с момента рассмотрения вопроса о возможности проведении операции (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа. Анализ заемщиков включает в себя анализ финансового состояния, ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по категориям. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все категории заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять категорий качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой категории относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

К первой категории текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным

ссудам оценивается как низкая. Ко второй категории текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей категории текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой категории текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности. К пятой категории ссуд относятся заемщики, неспособные выполнять обязательства по ссуде.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять категорий качества.

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов

тыс. руб.

№	Состав активов,	Резерв на возможные потери
---	-----------------	----------------------------

П/П	оцениваемых в целях создания резервов	Расчетный		Расчетный с учетом обеспечения		Фактически сформированный	
						Итого	
		01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2017
1	Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	869	2 124	24	24	869	2 124
1.1	Корреспондентские счета	845	2 100	x	0	845	2 100
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	24	24	24	24	24	24
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	681 372	550 866	292 630	230 222	292 630	230 222
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	673 448	545 533	284 706	224 747	284 706	224 747
2.2	прочие активы	7 924	5 333	7 924	5 475	7 924	5 475
2.2.1	в т.ч. требования признаваемые ссудами	0	2 951	0	2 951	0	2 951
2.3	Требования, по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	X	X	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	173 276	150 330	102 376	63 253	103 781	64 696
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	465	0	465	0	465	0
3.2	ипотечные ссуды	27 434	27 590	15 124	11 231	15 124	11 231
3.3	Иные потребительские ссуды	143 488	120 796	84 898	50 078	84 898	50 078
3.4	Прочие активы	1 889	1 944	1 889	1 944	1 889	1 944
3.5	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	X	X	1 406	1 443
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого из них:	855 517	703 320	395 030	293 499	397 280	297 042

4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	844 859	696 894	385 217	289 031	385 217	289 031
-----	---	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение первого полугодия 2017 года в разрезе видов кредитов

тыс. руб.

	Средства, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	227 698	0	11 231	50 078	24	289 031
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	57 008	465	3 893	34 820	0	96 186
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года	284 706	465	15 124	84 898	24	385 217

В отчетном периоде общая сумма сформированных резервов на возможные потери увеличилась на 33,28%.

Под обеспечением по ссуде Банком понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада). На постоянной основе Банком производится мониторинг местонахождения, наличия и сохранности предмета залога. Поручители, залогодатели и гаранты - третьи лица анализируются Банком, аналогично заемщикам. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком как фактор, влияющий на категорию качества предоставленной ссуды. Однако, в целях минимизации кредитного риска Банк широко использует обеспечение. На первоначальном этапе при формировании резерва по ссуде Банк определяет, размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, без учета обеспечения по ссуде. При наличии по ссуде обеспечения **I и II категории качества**, размер формируемого Банком резерва определяется с учетом этого обеспечения. При отсутствии по ссуде обеспечения **I и II**

категории качества, резерв формируется Банком в размере расчетного резерва.

Таким образом, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

1) К обеспечению **I категории качества** Банк относит:

1.1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

-котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств,

-облигации Банка России,

-ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,

-векселя Министерства финансов Российской Федерации,

-котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

-собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации,

-векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте 1.3 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом),

-аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий),

-ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's",

-недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23

пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И;

1.2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

-отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

-срок возврата депозита (вклада) юридического лица-заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

1.3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

1.4) поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

1.5) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

1.6) компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с нормами статьи 3 Федерального закона "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам,

совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых (в последующем) после совершения указанных сделок была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

1.7) обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года"

1.8) договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков"

1.9) банковские гарантии акционерного общества "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий", созданного в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года N 740-р, для обеспечения обязательств региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства перед Банком, и субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств;

1.10) поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации.

2. К обеспечению **II категории качества** Банк относит:

2.1) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

-залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

-залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую

денежную единицу Европейского Союза;

-залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

-залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

-залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

-залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 2.4 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

-залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

-залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

-залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

2.2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к вексям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 2.1, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта

(поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с методикой Банка;

2.3) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

2.4) поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.5) поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Под суммой (стоимостью) обеспечения Банком понимается:

-для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

-для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

-для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

-для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

-для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", - текущая

стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

-для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

-для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

Обеспечение учитывается Банком при формировании резерва, если:

-со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;

-возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

-в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

-финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "B" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;

-эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут оказывать существенное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России №254-П. Понятие "существенное влияние" применяется в значении, определенном в

статье 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

-предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

-финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

-по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к Положению Банка России №254-П, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

-не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя - третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя - третьего лица на предмет залога);

-имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

Акции Банка не относятся к обеспечению, учитываемому при формировании резерва. Резерв определяется Банком с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

-отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);

-имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;

-отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 6.5 Положения Банка России №254-П, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 270-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога, обеспечение в целях формирования резерва учитывается Банком следующим образом:

-в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

-в течение срока свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

-по истечении 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться в целях формирования резерва.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется Банком по следующей формуле:

$$P = \frac{PP * (1 - \sum k_i * Об_i)}{Cp}, \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

Об_i - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если Сумма $k_i \times Об_i \geq Cp$, то P принимается равным нулю (0).

Характер и стоимость полученного Банком обеспечения по видам ссудной и

приравненной к ней задолженности

тыс. руб.

На 01 июля 2017 года	Средства, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещенные средства в кредитных организациях	Итого
		Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	Ипотечные ссуды	Иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество	1 691 435 151	0	531 984 654	162 520 000	0	2 385 939 805
Обеспечение 2 категории качества	1 691 435 151	1 025 540	531 984 654	163 965 925	0	2 388 411 270
Оборудование	335 971 624	0	0	0	0	335 971 624
Транспорт	0	1 025 540	0	1 445 925	0	2 471 465
Товары в обороте	847 535 436	0	0	0	0	847 535 436
Поручительства и банковские гарантии	200 703 456	0	39 036 327	210 383 053	0	450 122 836
Основные средства	153 733 258	0	0	0	0	153 733 258
Прочее имущество	68 584 341	0	0	0	0	68 584 341
Итого	3 297 963 266	1 025 540	571 020 981	374 348 978	0	4 244 358 765

Характер обеспечения	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
	по состоянию на 01.07.2017	по состоянию на 01.07.2017	по состоянию на 01.01.2017	по состоянию на 01.01.2017
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Недвижимое имущество	2 385 939 805	56,21	2 637 074	58,74
Оборудование	335 971 624	7,92	444 819	9,91
Транспорт	2 471 465	0,06	0	0,00
Товары в обороте	847 535 436	19,97	878 640	19,57
Поручительства и банковские гарантии	450 122 836	10,61	528 519	11,77
Основные средства	153 733 258	3,62	0	0,00
Прочее имущество	68 584 341	1,62	0	0,00
Итого	4 244 358 765	100,00	4 489 052	100,00

Наибольший удельный вес, как по состоянию на 01.01.2017, так и по состоянию на 01.07.2017 принадлежит недвижимому имуществу и составляет 58,74% и 56,21%, соответственно.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных

в качестве обеспечения по операциям Банка России, приводится в ниже представленной таблице.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	5 838 798	97537
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	98 780	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 692	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	97 088	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	97 537	97 537
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	479 054	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 636 301	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 114 963	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	832 116	0
8	Основные средства	0	0	93 802	0
9	Прочие активы	0	0	486 243	0

7.1.1 Кредитный риск контрагента

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход. Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента. В Банке, предусмотрены процедуры по управлению риском

дефолта контрагента, включающие методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному риску. Процедуры Банка по управлению кредитным риском контрагента соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и включают описание основных принципов управления данным риском, а также описание методологии его оценки. Так, при управлении кредитным риском контрагента Банк учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

При проведении операции с контрагентами осуществляется предварительная оценка финансового положения контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

Ежеквартально информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Совета Директоров Банка, ежемесячно - до сведения исполнительных органов Банка. Совет Директоров и исполнительные органы Банка также информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента в случае выявления указанных фактов.

Банком устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Также предусмотрено, что величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В Банке установлены порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности процедур управления кредитным риском контрагента службой внутреннего аудита, в рамках которой оцениваются:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых Банком сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;

- организация управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;

- интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;

- корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми

инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки ("фронт-офис"), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций ("бэк-офис");

-соблюдение установленных в Банке требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

По состоянию на 01.07.2017 размер текущего кредитного риска по ПФИ равен 0 тыс. руб.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

7.2 Рыночный риск

Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением Банка России N 511-П. Банком разработаны процедуры по управлению рыночным риском, то есть риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходил из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций. Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

В таблице представлена структура, объемы и величины рыночного риска по отношению к капиталу Банка:

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2017 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	1 891	0,11	701	0.04%
1.1	Общий процентный риск	1 251	0,07	456	0.03%
1.2	Специальный процентный риск	640	0,04	245	0.01%
2	Фондовый риск, в т.ч.:	14 016	0,83	14 343	0.79%
2.1	Общий фондовый риск	7 008	0,42	6 432	0.36%
2.2	Специальный фондовый риск	7 008	0,42	7 911	0.44%
3	Валютный риск	0	0.00%	0	0.00%
4	Товарный риск	0	0.00%	0	0.00%

5	Рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"	198 838	11,81	188 052	10.42%
---	---	---------	-------	---------	--------

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

Наименование	Вложения на 01.07.2017 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26206	0	102 272
Облигации федерального займа, выпуск N 26216	100 066	0
Итого:	100 066	102 272
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО "Московская биржа" (АО)	5 252	3 728
ПАО "ФосАгро" (АО)	-	1 294
ПАО "Энел Россия" (АО)	-	499
ПАО "Полус " (АО)	-	1 333
ПАО "ФСК ЕЭС" (АО)	-	10 105
ПАО "АНК Башнефть" (АО)	-	9 342
ПАО «Мегафон» (АО)	2 399	6 942
ПАО «АЛРОСА – Нюрба» (АО)	1 255	1 855
ОАО «Сургутнефтегаз» (АП)	39 923	44 621
Polymetall International Plc. (ДЖЕРСИ) – (АО)	-	3 534
ПАО ГКМ «Норильский никель» (АО)	12 252	-
ПАО НК Юнипро (АО)	2 502	-
ПАО АК «АЛРОСА» (АО)	1 742	-
ПАО НК «Лукойл» (АО)	5 051	-
ПАО «МТС» (АО)	5 880	-
ПАО «Северсталь» (АО)	9 254	-
ПАО «Газпром» (АО B.2)	2 088	-
Итого:	87 598	83 253

Понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Банком применяются процедуры по управлению рыночный риском, риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных

цен на драгоценные металлы, включающие методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля предусматривает, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем Банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, разработана без привлечения подразделений (работников) Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, и оценку стоимости инструментов торгового портфеля. В Банке установлены порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2017 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Фондовый риск, в т.ч.:	14 016	0,83 %	14 343	0,79%
1.1	Общий фондовый риск	7 008	0,42 %	6 432	0,36%
1.2	Специальный фондовый риск	7 008	0,42 %	7 911	0,44%

При анализе влияния фондового риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения фондового риска:

Изменение (рост, снижение) фондового риска на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) фондового риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	1 683 172		1 804 454	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост фондового риска на 3%	420	0,02%	430	0,02%
Снижение фондового риска на 3%	-420	-0,02%	-430	-0,02%
Рост фондового риска на 6%	841	0,05%	860,58	0,05%
Снижение фондового риска на 6%	-841	-0,05%	-860,58	-0,05%

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

В таблице представлена информация о ПФИ (фьючерсы) Банка:

Наименование	Вложения на 01.07.2017 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
--------------	---------------------------------------	---------------------------------------

Требования по поставке денежных средств		
Сургутнефтегаз-треб.ден. (17.03.17)	-	12 425
Индекс РТС-треб.ден. (16.03.17)	-	1 153
Доллар.Рубль-треб.ден. (16.03.17)	-	15 476
Индекс ММВБ-треб.ден. (16.03.17)	-	9 069
Итого:	0	38 124
Всего требований:	0	38 124
Обязательства по поставке денежных средств		
Индекс РТС-обязат.ден. (16.03.17)	-	1 183
Доллар.Рубль-обязат.ден. (16.03.17)	-	15 418
Индекс ММВБ-обязат.ден. (16.03.17)	-	9 065
Итого:	-	25 667
Обязательства по поставке ценных бумаг		
Сургутнефтегаз-обязат. бум. (17.03.17)	-	13 081
Итого:	0	13 081
Всего обязательств:	0	38 748

В таблице представлена структура, объемы и величины процентного риска банковского портфеля ценных бумаг по отношению к капиталу Банка.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2017 г.		Значение на 01.01.2017 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	1 891	0,11	701	0,04%
1.1	Общий процентный риск	1 251	0,07	456	0,03%
1.2	Специальный процентный риск	640	0,04	245	0,01%

При анализе влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения процентного риска:

Изменение (рост, снижение) процентного риска на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) процентного риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)		Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост процентного риска на 3%	57	0,003%	21	0,001%
Снижение процентного риска на 3%	-57	-0,003%	-21	-0,001%
Рост процентного риска на 6%	113	0,007%	42,06	0,002%
Снижение процентного риска на 6%	-113	-0,007%	-42,06	-0,002%

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

Ниже приводится информация о валютном риске Банка.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП)

Банка:

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП (тыс. руб.)		ОВП в процентах от Капитала (%)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Йена	156	167	0,01%	0,01%
Доллар США	-21 009	13 715	1,25%	0,76%
Евро	-630	-1 778	0,04%	0,10%
Сумма ОВП	21 639	13 882	1,29%	0,77%

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).

Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)		Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	
	1 683 172		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 3%	-630	-0,04%	411	0,02%
Снижение доллара США на 3%	630	0,04%	-411	-0,02%
Рост Евро на 3%	-19	0,00%	-53	0,00%
Снижение Евро на 3%	19	0,00%	53	0,00%
Рост прочих валют на 3%	5	0,00%	5	0,00%
Снижение прочих валют на 3%	-5	0,00%	-5	0,00%

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)		Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	
	1 683 172		1 804 454	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 6%	-1 261	-0,07%	823	0,05%

Снижение доллара США на 6%	1 261	0,07%	-823	-0,05%
Рост Евро на 6%	-38	0,00%	-107	-0,01%
Снижение Евро на 6%	38	0,00%	107	0,01%
Рост прочих валют на 6%	9	0,00%	10	0,00%
Снижение прочих валют на 6%	-9	0,00%	-10	0,00%

7.3 Операционный риск

Банком применяются процедуры по управлению операционный риск, то есть риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, включающие методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Правовой риск рассматривается как часть операционного риска.

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу Банка в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Информация о значении операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Удельный вес от капитала в %% на дату:		Изменение показателя в тыс. руб.
	01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017 Капитал 1 683 172	01.01.2017 Капитал 1 804 454	
Операционный риск	110 156	104 662	6,54	5,80	5 494

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.			Удельный вес от капитала в %% на дату:			Изменение показателя в тыс. руб.
	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.07.2017 Капитал 1 683 172	01.04.2017 Капитал 1 806 136	01.01.2017 Капитал 1 804 454	
Операционный риск	110 156	104 662	104 662	6,54	5,79	5,80	5 494

Из таблицы видно, что процентное соотношение величины операционного риска и капитала Банка как по состоянию на 01.07.2017, так и по состоянию на 01.01.2017 не превысило 7 процентов.

Информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя в тыс. руб.
	01.07.2017	01.01.2017	
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	734 373	697 747	36 626

Чистые процентные доходы	466 744	418 927	47 817
Чистые непроцентные доходы	267 629	278 820	-11 191

В целях ограничения операционного риска Банк определил комплекс методов, направленных на его снижение. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- страхование, в том числе:

- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

- личное страхование (страхование работников).

Банк применяет подход, при котором в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, используется метод оценки, установленный Положением Банка России N 346-П.

Правовой риск является частью операционного риска.

Управление правовым риском, то есть риском возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков; соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в

осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы: обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

В целях предупреждения повышения уровня правового риска в Банке проводится мониторинг правового риска, который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; решение споров по заключенным Банком договорам в переговорном процессе с контрагентами или в судебном порядке с целью избежания (минимизации) возможного экономического ущерба; оптимизация нагрузки на работников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации и улучшение качества правовой работы в Банке.

7.4 Процентный риск банковского портфеля

Банком применяются процедуры по управлению процентным риском, то есть риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 100, 200 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведены в ниже представленной таблице.

Ниже приводятся сведения на 01.07.2017 об оценке риска процентной ставки с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 200 и 100 базисных пунктов.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет
СВОДНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ по всем валютам								
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	138617	86	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1598490	316485	256629	1236624	268793	0	0
1.3.1	кредитных организаций	1504448	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	85308	206268	231935	678888	198249	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	8734	110217	24694	557736	70544	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	7061	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1297	15075	22994	531796	69136	0	0
1.4	Вложения в долговые ценные бумаги	0	39922	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования							
2.1	Прочие договоры (контракты)	2625	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1739732	356493	256629	1236624	268793	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	347400	569015	665656	1054234	4757	154	2
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	63778	8218	3956	439	188	99	0
4.1.2	Депозиты юридических лиц	0	0	0	854	0	0	0
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	283622	560797	661700	1052941	4569	55	2
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
5.1	Прочие договоры (контракты)	2609	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	350009	569015	665656	1054234	4757	154	2
7	Совокупный ГЭП	1389723	-212522	-409027	182390	264036	-154	-2
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	53271	-7084	-10226	1824	x	x	x
8.2	- 400 базисных пунктов	-53271	7084	10226	-1824	x	x	x
8.3	+ 100 базисных пунктов	13318	-1771	-2556	456	x	x	x
8.4	- 100 базисных пунктов	-13318	1771	2556	-456	x	x	x
8.5	+ 200 базисных пунктов	26635,43	-3541,89	-5112,84	911,95	x	x	x
8.6	- 200 базисных пунктов	-26635,43	3541,89	5112,84	-911,95	x	x	x
8.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в валюте рубль								
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	69738	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1590594	315243	254806	1175866	268793	0	0
1.3.1	кредитных организаций	1502109	0	0	0	0	0	0

1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	85308	205026	230112	618130	198249	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3177	110217	24694	557736	70544	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1505	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1297	15075	22994	531796	69136	0	0
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	39922	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
2.1	Прочие договоры (контракты)	2625	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1662957	355165	254806	1175866	268793	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	229092	529540	529634	911814	3761	99	0
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	37045	1145	128	41	55	99	0
4.1.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	854	0	0	0
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	192047	528395	529506	910919	3706	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
5.1	Прочие договоры (контракты)	2609	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	231701	529540	529634	911814	3761	99	0
7	Совокупный ГЭП	1431256	-174375	-274828	264052	265032	-99	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x
8.1	+ 400 базисных пунктов	54 863	-5 812	-6 871	2 641	x	x	x
8.2	- 400 базисных пунктов	-54 863	5 812	6 871	-2 641	x	x	x
8.3	+ 100 базисных пунктов	13 716	-1 453	-1 718	660	x	x	x
8.4	- 100 базисных пунктов	-13 716	1 453	1 718	-660	x	x	x
8.5	+ 200 базисных пунктов	27431,45	-2906,13	-3435,35	1320,26	x	x	x
8.6	- 200 базисных пунктов	-27431,45	2906,13	3435,35	-1320,26	x	x	x
8.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

Ниже приводятся сведения на 01.01.2017 об оценке риска процентной ставки с использованием метода гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 300, 200 и 100 базисных пунктов.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет
СВОДНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ по всем валютам							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	381 932	1 061	108	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 786 596	104 143	759 323	774 845	30 551	0
1.3.1	кредитных организаций	2 761 963	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	17 780	79 596	206 578	732 793	0	0

	организациями, всего, из них:						
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6 853	24 547	552 745	42 052	30 551	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	5 267	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 122	23 557	551 354	39670	29 591	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 168 528	105 204	759 431	774 845	30 551	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	613 594	777 462	764 043	1 261 656	40 787	19
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	71 258	5 950	1 873	309	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	542 336	771 512	762 170	1 261 347	40 787	19
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	52507	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	542 336	824 019	762 170	1 261 347	40 787	19
6	Совокупный ГЭП	2 626 192	-718 815	-2 739	-486 502	-10 236	-19
7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	100 667	-23 960	-68	-4 865	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-100 667	23 960	68	4 865	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	25 167	-5 990	-17	-1 216	x	x
7.4	-100 базисных пунктов	-25 167	5 990	17	1 216	x	x
7.5	+300 базисных пунктов	75 500	-17 970	-51	-3649	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-75 500	17 970	51	3 649	x	x
7.7	+ 200 базисных пунктов	50 334	-11 980	-34	-2 433	x	x
7.8	-200 базисных пунктов	-50 334	11 980	34	2 433	x	x
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в валюте рубль							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	617	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 780 344	104 143	759 323	774 845	30 551	0
1.3.1	кредитных организаций	2 759 561	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17 780	79 596	206 578	732 793	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3 003	24 547	552 745	42 052	30 551	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1 417	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	1 122	23 557	551 354	39 670	29 591	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 780 961	104 143	759 323	774 845	30 551	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из	455 374	531 904	648 059	1 060 965	35 446	0

	них:						
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	34 901	2 394	388	64	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	420 473	529 510	647 671	106 0901	35 446	0
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	52507	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	420 473	582017	647 671	1 060 901	35 446	0
6	Совокупный ГЭП	2 360 488	-477 874	111 652	-286 056	-4 895	0
7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	90 482	-15 929	2 791	-2 860	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-90 482	159 289	-2 791	2 860	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	22 621	-3 982	698	-715	x	x
7.4	- 100 базисных пунктов	-22 621	3 982	-698	715	x	x
7.5	+ 300 базисных пунктов	67 862	-11 946	2 093	-2 145	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-67 862	11 946	-2 093	2 145	x	x
7.7	+ 200 базисных пунктов	45 241	-7 964	1 396	-1 430	x	x
7.8	- 200 базисных пунктов	-45 241	7 964	-1 396	1 430	x	x
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x
СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ в иностранной валюте							
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	241 670	827	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 697	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	2 402	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.3.	физических лиц, всего, из них:	2 295	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды с использованием банковских карт	2 295	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	246 367	827	0	0	0	0
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	125 362	232 544	102 481	104 630	4 686	0
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	26 128	2132	887	100	0	0
3.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	99 234	230 412	101 594	104 530	4 686	0
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
4.1	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	99 234	230 412	101 594	104 530	4 686	0
6	Совокупный ГЭП	147 133	-229 585	-101 594	-104 530	-4 686	0

7	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
7.1	+ 400 базисных пунктов	56 340	-7 653	-2 540	-1 045	x	x
7.2	- 400 базисных пунктов	-56 340	7 653	2 540	1 045	x	x
7.3	+ 100 базисных пунктов	1 410	-1 913	-635	-261	x	x
7.4	-100 базисных пунктов	-1 410	1 913	635	261	x	x
7.5	+ 300 базисных пунктов	4 230	-5 739	-1 905	-784	x	x
7.6	- 300 базисных пунктов	-4 230	5 739	1 905	784	x	x
7.7	+ 200 базисных пунктов	2 820	-3 826	-1 270	-523	x	x
7.8	- 200 базисных пунктов	-2 820	3 826	1 270	523	x	x
7.9	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x

Из выше представленных таблиц видно, что значение изменения чистого процентного дохода, как на 01.07.2017, так и на 01.01.2017, рассчитанное с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки, является наиболее значимым при изменении на +/- 400 базисных пункта.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, отнесены инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П. В Банке таковыми признаются активы 1, 2, 3 категории качества, определенной в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П.

Балансовые активы отражены по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Балансовые пассивы отражены по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.

Источниками процентного риска является изменение стоимости позиций, связанное с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменение стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), изменение кривой доходности, Оценка риска производится на регулярной основе, отчетность предоставляется Совету Директоров Банка - ежеквартально и Исполнительным органам Банка - ежемесячно. При возникновении необходимости информация о процентном риске доводится до руководства Банка в оперативном порядке. В целях оценки риска применимы такие основные допущения, как допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения.

В первом квартале 2017 в Банке произошли изменения к подходам, применяемым при анализе влияния изменений (параллельного сдвига) процентных ставок на финансовый результат и капитал, Банк рассматривал несколько сценариев изменения процентных ставок:

По состоянию на 01.01.2017:

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 300 б.п. (3%).

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 100 б.п. (1%).

По состоянию на 01.04.2017:

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 400 б.п. (4%).

Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 200 б.п. (2%).

В ниже представленных таблицах показано влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения (роста и снижения) процентной ставки на временном горизонте в 1 квартал.

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Доллар)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Доллар)
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	18 893	22 410	0	1,12	1,33	0
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-18 893	-22 410	0	-1,12	-1,33	0

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Доллар)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Доллар)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	37 785	44 820	0	2,24	2,66	0
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-37 785	-44 820	0	-2,24	-2,66	0

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	35 887	37 242	-2 799	1,99%	2,06%	-0,16%

Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-35 887	-37 242	2 799	-1,99%	-2,06%	0,16%
--	---------	---------	-------	--------	--------	-------

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	71 774	74 484	-5 598	3,98%	4,12%	-0,31%
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-71 774	-74 484	5 598	-3,98%	-4,12%	0,31%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	17 944	18 621	-1 399	0,99%	1,03%	-0,08%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-17 944	-18 621	1 399	-0,99%	-1,03%	0,08%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин. валюта)
Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	53 831	55 863	-4 198	2,98%	3,1%	-0,23%
Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	-53 831	-55 863	4 198	-2,98%	-3,1%	0,23%

7.5 Риск ликвидности

Банком применяются процедуры по управлению риском ликвидности, то есть риском неспособности Банка финансировать свою деятельность, а именно обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке создана и функционирует организационная структуры в части управления риском ликвидности. Внедрено распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними.

Полномочия и ответственность органов управления, подразделений и должностных лиц Банка по вопросам управления ликвидностью представлены ниже.

Ответственными за организацию контроля состояния и обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка являются:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления (лицо, его замещающее);
- Директор Департамента казначейских операций (ДКО);
- Начальник Управления операций на денежных рынках;
- Начальник и работники Отдела операций на внутреннем денежном рынке (ООВДР).

Совет Директоров Банка является высшим органом в области формирования основных требований к управлению ликвидностью, который:

- определяет и актуализирует политику управления ликвидностью Банка;
- принимает решения по управлению ликвидностью комплексного и принципиального характера.

Правление Банка:

- принимает решения по реализации политики в области управления риском ликвидности, обеспечивающие эффективность управления ликвидностью и организацию надлежащего внутреннего контроля состояния ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением соответствующих решений;

- устанавливает и в случае необходимости актуализирует индикативные (рекомендуемые) предельно допустимые значения нормативов ликвидности Банка с целью недопущения нарушения обязательных (минимальных) значений нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России;

- устанавливает и в случае необходимости актуализирует внутрибанковский рекомендуемый уровень (лимит) ОВП, а также допустимые колебания размера (лимита) ОВП Банка по каждой иностранной валюте;

- устанавливает и в случае необходимости актуализирует предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, рассчитанные нарастающим итогом, а также иные лимиты по управлению ликвидностью.

Председатель Правления:

- осуществляет общий контроль за соблюдением действующих в Банке принципов управления ликвидностью, в том числе требований политики в области управления риском ликвидности;

- утверждает внутрибанковские нормативные и распорядительные документы по вопросам управления ликвидностью;

- вносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по актуализации Политики управления ликвидностью;

- по представлению Директора ДКО (лица, его замещающего) вводит в действие планы по поддержанию ликвидности в критической ситуации с последующим уведомлением об этом Правления Банка.

Директор ДКО:

- обеспечивает соблюдение работниками ДКО требований внутрибанковских нормативных и распорядительных документов по управлению ликвидностью, а также настоящей Политики;

- вносит на рассмотрение органов управления Банка в соответствии с их компетенцией предложения по установлению и актуализации лимитов на требования и обязательства Банка по срокам; организует контроль соблюдения требований лимитной дисциплины;

- вносит на рассмотрение органов управления Банка в соответствии с их компетенцией предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов по управлению ликвидностью, а также по актуализации нормативов (лимитов) ликвидности и открытой валютной позиции Банка;

- утверждает в случае необходимости внутренние методики по оценке и управлению ликвидностью;

- обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных в Банке индикативных (рекомендуемых) предельно допустимых значений нормативов ликвидности с целью недопущения нарушения Банком обязательных (минимальных) значений нормативов Н2 и Н3, установленных Банком России;

- обеспечивает текущий контроль соблюдения установленных в Банке предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, а также иных лимитов по управлению ликвидностью;

- обеспечивает незамедлительное устранение причин каждого случая нарушения внутрибанковских индикативных (рекомендуемых) предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка после проведения необходимого анализа указанных причин, а также предпринимает необходимые меры по восстановлению нарушенных показателей ликвидности;

-утверждает и актуализирует функции отделов ДКО, принимающих участие в управлении ликвидностью, а также обеспечивает контроль за их выполнением;

-незамедлительно информирует органы управления Банка, в соответствии с их компетенцией, о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности (кризисах ликвидности); представляет в случае необходимости Председателю Правления (лицу, его замещающему) план по поддержанию ликвидности в критической ситуации;

-обеспечивает своевременность и достоверность внутрибанковской управленческой отчетности о состоянии ликвидности, направляемой органам управления Банка, подписывает указанную управленческую отчетность первой подписью;

-обеспечивает незамедлительное исправление недостатков и ошибок, выявленных в операциях по управлению ликвидностью;

- организует в случае необходимости координацию действий подразделений Банка по осуществлению внутренних и внешних проверок по вопросам управления ликвидностью.

Начальник Управления операций на денежных рынках:

-организует проведение ООВДР операций по управлению ликвидностью;

-незамедлительно информирует Директора ДКО (в его отсутствие - Председателя Правления или лицо, его замещающее) о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;

-разрабатывает и представляет на рассмотрение руководства предложения по оптимизации маршрутов прохождения денежных средств по корреспондентским счетам Банка;

-вносит на рассмотрение Директора ДКО предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, а также принятых в Банке внутренних методик по оценке и управлению ликвидностью;

-распределяет между работниками ООВДР обязанности по управлению ликвидностью, контролирует выполнение ими своих должностных инструкций в части управления ликвидностью, вносит предложения по актуализации служебных обязанностей (должностных инструкций) работников ООВДР;

-визирует внутрибанковскую управленческую отчетность о состоянии ликвидности, направляемую Директором ДКО органам управления Банка;

-оказывает необходимую информационно-консультационную помощь работникам ООВДР по методологическим и организационным вопросам управления ликвидностью;

- оказывает необходимую помощь внутренним и внешним контролерам по проведению ими проверок по вопросам управления ликвидностью.

Начальник, работники ООВДР:

-формируют перспективный прогноз платёжной позиции и выявляют разрывы ликвидности;

-проводят текущий анализ:

плановых выплат и поступлений по корреспондентскому счету Банка;

платёжного оборота Банка;

графиков движения средств и разрывов по срокам (с выработкой предложений по их регулированию);

- финансовых рынков (с предложением руководству новых финансовых инструментов управления ликвидностью).

-представляют непосредственному руководителю, Директору ДКО информацию о текущем и краткосрочном прогнозируемом состоянии платёжной ликвидности Банка;

-непосредственно осуществляют операции по управлению ликвидностью в соответствии с указаниями Директора ДКО и Начальника Управления, с учетом требований политики в области управления риском ликвидности и иных внутрибанковских нормативных и распорядительных документов и внутренних методик по управлению ликвидностью, а также требований лимитной дисциплины;

-незамедлительно информируют Начальника Управления (в его отсутствие - Директора ДКО или лицо, его замещающее) о резком ухудшении текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;

-формируют в установленном в Банке порядке и передают Начальнику Управления (в его отсутствие - Директору ДКО или лицу, его замещающему) внутрибанковскую управленческую отчетность о состоянии ликвидности с ее визированием соответствующими исполнителями;

-вносят на рассмотрение Начальника Управления предложения по актуализации внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, принятых в Банке внутренних методик по оценке и управлению ликвидностью, а также действующих лимитов на требования и обязательства Банка по срокам;

-незамедлительно информируют непосредственного руководителя о выявленных факторах (причинах) операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации при проведении операций по управлению ликвидностью.

КУАПР Банка в области поддержания ликвидности решает следующие задачи:

- разработка рекомендаций по оптимизации баланса активов и пассивов по стоимости, объемам, срокам, валютам и видам;

- разработка рекомендаций и обеспечение контроля допустимых уровней отрицательных разрывов ликвидности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах;
- разработка плана действий по поддержанию ликвидности в критических ситуациях.

Благодаря существующей организационной структуре Банка степень концентрации функций казначейства в функции управления риском ликвидности уравновешена.

На риск ликвидности Банка влияют следующие факторы: длительность сроков обязательств; степень обеспеченности поступления источников финансирования; условия соглашений с контрагентами, включая условия обеспечения; существование прав на изъятие капитала Банка; существование непрекращаемых кредитных линий; диверсификация источников финансирования, включая возможность доступа на публичные рынки; возможности продления или рефинансирования долговых обязательств на ролл-оверной основе.

Целью политики Банка в области управления ликвидностью является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью Банка, который способен обеспечить решение следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности Банка, в том числе обязательных нормативов ликвидности;
- обеспечение сохранности финансовых ресурсов Банка и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение рисков потери ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- обеспечение соответствия достоверного бухгалтерского учета и внутреннего управленческого учета и отчетности по операциям с ресурсами.

Согласно вышеназванной политике Банка, управление ликвидностью осуществляется с учетом следующих требований:

- наличие органов, ответственных за разработку и проведение политики в области управления ликвидностью;
- четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;

- обеспечение ежедневной непрерывности в управление ликвидностью;
- наличия формализованного описания процедур определения необходимой потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- установление порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- наличие требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Проведение постоянного анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- проведение периодического последующего анализа эффективности использования ресурсов;
- проведения оперативной выверки расчетов по корреспондентским счетам Банка и своевременное подкрепление счетов «Ностро»;
- организация постоянного контроля за состоянием дебиторской; кредиторской задолженности и принятие оперативных мер по получению средств, причитающихся Банку;
- управление ликвидностью осуществляется на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- установление лимитов на требования и обязательства Банка по срокам и их своевременная актуализация;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений Банка передается незамедлительно;
- управление ликвидностью осуществляют квалифицированные штатные работники Банка;
- имеющаяся у органов управления и подразделений Банка информация о состоянии ликвидности должна быть достаточной для адекватной оценки ликвидной;
- наличие порядка проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами влияющими на состояние ликвидности;
- наличие процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

Банк в своей деятельности применяет методологию, учитывающую требования Базельского комитета (принцип 13), в соответствии с которым кредитные организации должны располагать дифференцированной базой финансирования, как в отношении его источников, так и разбивки обязательств по срокам, а также поддерживать достаточный уровень ликвидных активов.

Данные положения в практике банковского регулирования и надзора РФ реализуются посредством установления Банком России обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности.

В целях управления платёжной ликвидностью в Банке осуществляются:

- разработка и внедрение мероприятий по поддержанию средств на корреспондентских счетах Банка в объеме, достаточном для выполнения его финансовых обязательств;

- регулирование величины ликвидных активов путем проведения финансовых операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов для наиболее выгодного привлечения ресурсов и их эффективного и надёжного размещения, а также регулирования клиентских конверсионных операций;

- разработка рекомендаций расчётным подразделениям Банка по оптимизации маршрутов прохождения денежных средств;

- анализ сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам и стоимости;

- разработка предложений по обеспечению сбалансированной системы управления активами и пассивами Банка по срокам и стоимости;

В целях обеспечения финансовой стабильности и платежеспособности Банка используются различные инструменты поддержания оптимальных пропорций между активами и пассивами по структуре и срокам привлечения и размещения.

Подход Банка в области управления пассивами нацелен, прежде всего, на расширение клиентской базы и сохранение установленного соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсами.

Для наиболее оптимального соблюдения соотношения риск-доход используется широкий спектр финансовых инструментов, включающий как операции с различными видами государственных и корпоративных ценных бумаг в валюте РФ и в иностранных валютах, так и кредитование клиентов Банка, операции на межбанковском кредитном рынке, документарные и прочие активные операции.

Основные элементы политики по управлению и оценке ликвидности Банка в иностранной валюте направлены на:

- определение влияния проводимых операций в иностранной валюте на состояние текущей и долгосрочной ликвидности;

- проведение анализа состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий;
- определение предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

Основопологающим методом минимизации рисков, в том числе риска ликвидности, в Банке является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, так, чтобы возможность возникновения факторов риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация риска ликвидности осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на регламентирование операций, соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, четкое разграничение полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка. Кроме того, в целях снижения риска ликвидности Банк применяет:

- лимитирование;
- диверсификацию – распределение активов и пассивов по различным срокам;
- стресс-тестирование.

В рамках проводимого в Банке стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка риска ликвидности. Основной методикой стресс-тестирования при этом является сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка на основе гипотетических событий, которые, вероятно, могут произойти в будущем.

Стресс-тестирование по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) проводится для принятия решений с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия. Стресс-тестирование проводится по принципу изменения экономических показателей Банка, рассчитываемых на основе Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей на 30%;

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группе показателей

оценки ликвидности).

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках в Банке может быть реализован план мероприятий в части поддержания ликвидности Банка.

Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, осуществляется Управлением операций на денежных рынках в рамках плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и восстановление деятельности Банка (ОНиВД) (далее - План) в случае непредвиденного дефицита ликвидности.

Банк в своей работе использует перечень возможных процедур, направленных на восстановление ликвидности Банка в том числе:

- увеличение уставного капитала кредитной организации;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих учредителям, служащим Банка и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) операций по кредитованию;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов в том числе управленческих;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов);
- при наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов;
- привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- продажа портфеля государственных ценных бумаг;

- проведение операций "РЕПО" по принадлежащим Банку ценным бумагам;
- продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".

Банк регулярно оценивает риск ликвидности, принимая во внимание сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов; надежность обеспечения; обеспеченность и стабильность капитала Банка; потенциал рыночных потерь, включая эффект частичной ликвидации рыночных активов.

В рамках системы управления активами и пассивами производится ежедневный анализ структуры банковских операций, осуществляемый для контроля различных видов рисков, учитывающих риск потери ликвидности, кредитный и процентный риски.

В рамках управления риском потери ликвидности анализируется текущая ликвидность Банка, а также рассматриваются различные варианты поведения Банка на финансовых рынках. На основе анализа принимаются оперативные и стратегические решения, которые позволяют поддерживать оптимальное соотношение между ликвидностью и доходностью банковских операций.

В Банке осуществляется регулярное информирование органов управления Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительное информирование.

Отчетность по риску ликвидности предоставляется Совету Директоров Банка - ежеквартально и Исполнительным органам Банка - ежемесячно. При возникновении необходимости информация о риске ликвидности доводится до руководства Банка в оперативном порядке.

В рамках системы внутреннего контроля помимо ООВДР, осуществляющего текущий контроль состояния ликвидности Банка, во внутреннем контроле за управлением ликвидностью, в рамках своей компетенции, принимают участие:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита СВА.

Органы управления и руководители подразделений Банка, участвующие в процедурах управления ликвидностью, незамедлительно принимают в соответствии с их компетенцией все необходимые меры для устранения выявленных в рамках внутреннего и внешнего контроля недостатков и нарушений по вопросам управления ликвидностью. Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка со своей стороны осуществляют контроль за управлением риском ликвидности Банка.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетные даты в период с 01 января 2017 года по 01 июля 2017 года

Наименование норматива	Дата	Фактическое значение (%)	Нормативное значение Банка России
Норматив мгновенной ликвидности Н2	01.01.2017	89.77	≥ 15%
	01.02.2017	76.71	
	01.03.2017	64.78	
	01.04.2017	53.09	
	01.05.2017	57.377	
	01.06.2017	65.98	
	01.07.2017	74.932	
Норматив текущей ликвидности Н3	01.01.2017	175.16	≥ 50%
	01.02.2017	170.70	
	01.03.2017	161.15	
	01.04.2017	144.93	
	01.05.2017	167.518	
	01.06.2017	153.546	
	01.07.2017	155.084	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	01.01.2017	1.46	≤ 120%
	01.02.2017	2.71	
	01.03.2017	10.16	
	01.04.2017	8.70	
	01.05.2017	9.813	
	01.06.2017	11.783	
	01.07.2017	18.048	

Из таблицы видно, что значения норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности находятся в рамках установленных Банком России нормативных значений. Приближения к установленным нормативным значениям не наблюдалось.

В ниже представленной таблице приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

тыс. руб.

Наименование показателя	на дату	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего:	01.07.2017	736 277	736 370	736 370	736 370	736 370	736 370	736 370	736 370	736 370	736 370
	01.01.2017	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 711	1 036 886	1 036 886	1 036 886	1 036 886	1 036 886
Изменения значения в %%		-28,98	-28,97	-28,97	-28,97	-28,97	-28,98	-28,98	-28,98	-28,98	-28,98
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	01.07.2017	186 805	186 805	186 805	186 805	186 805	186 805	190 188	190 188	193 571	202 229
	01.01.2017	83 253	83 253	83 253	83 253	83 253	83 253	190 185	190 185	190 185	190 185
Изменения значения в %%		124,38	124,38	124,38	124,38	124,38	124,38	0,002	0,002	1,78	6,33
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	01.07.2017	42 740	1 544 978	1 549 144	1 570 588	1 620 835	1 811 211	1 985 670	2 210 638	2 896 709	2 993 482
	01.01.2017	39 742	39 742	741 637	2 821 808	2 823 007	2 874 823	3 532 635	3 932 055	4 115 840	4 146 245
Изменения значения в %%		7,54	3 787,52	108,88	-44,34	-42,58	-37,00	-43,79	-43,78	-29,62	-27,80
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	01.07.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	01.07.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	01.07.2017	41 082	43 934	47 473	47 488	47 884	54 302	54 359	54 614	54 619	54 619
	01.01.2017	30 894	30 894	40 235	40 259	40 259	88 988	89 959	90 382	126 154	126 813
Изменения значения в %%		32,98	42,21	17,99	17,96	18,94	-38,98	-39,57	-39,57	-56,70	-56,93
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.07.2017	1 006 904	2 512 087	2 519 792	2 541 251	2 591 894	2 788 688	2 966 587	3 191 810	3 881 269	3 986 700
	01.01.2017	1 190 600	1 190 600	1 901 836	3 982 031	3 983 230	4 083 950	4 849 665	5 249 508	5 469 065	5 500 129
Изменения значения в %%		-15,43	110,99	32,49	-36,18	-34,93	-31,72	-38,83	-39,20	-29,03	-27,52
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.07.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов:	01.07.2017	1 063 427	1 086 776	1 115 246	1 156 934	1 217 866	1 783 187	2 443 052	3 054 538	3 497 531	3 501 991
	01.01.2017	1 471 674	1 485 386	1 500 837	1 676 217	1 816 707	2 390 938	3 140 310	3 737 058	4 401 447	4 442 254
Изменения значения в %%		-27,74	-26,84	-25,69	-30,98	-32,96	-25,42	-22,20	-18,26	-20,54	-21,17
10. Выпущенные долговые обязательства:	01.07.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2017	0	0	0	0	0	52 507	52 507	52 507	52 507	52 507
Изменения значения в %%		0	0	0	0	0	-100,00	-100,00	-100,00	-100,00	-100,00
11. Прочие обязательства:	01.07.2017	16 989	24 136	24 162	24 164	24 896	26 993	27 205	27 417	27 951	38 362
	01.01.2017	23 125	23 125	23 323	25 027	25 418	132 512	132 781	133 109	133 611	133 650
Изменения значения в %%		-26,53	4,37	3,60	-3,45	-2,05	-79,63	-79,51	-79,40	-79,08	-71,30
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.07.2017	1 080 416	1 110 912	1 139 408	1 181 098	1 242 762	1 810 180	2 470 257	3 081 955	3 525 482	3 540 353
	01.01.2017	1 494 799	1 508 511	1 524 160	1 701 244	1 842 125	2 575 957	3 325 598	3 922 674	4 587 565	4 628 411
Изменения значения в %%		-27,72	-26,36	-25,24	-30,57	-32,54	-29,73	-25,72	-21,43	-23,15	-23,51
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.07.2017	5 262	5 392	5 392	12 322	13 231	125 548	365 517	1 298 202	1 532 157	1 962 887
	01.01.2017	0	0	9 061	24 142	39 925	596 629	771 539	809 075	886 580	1 174 069
Изменения значения в %%		100,00	100,00	-40,49	-48,96	-66,86	-78,96	-52,62	60,46	72,82	67,19
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											

14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.07.2017	-78 774	1 395 783	1 374 992	1 347 831	1 335 901	852 960	130 813	-1 188 347	-1 176 370	-1 516 540
	01.01.2017	-304 199	-317 911	368 615	2 256 645	2 101 180	911 364	752 528	517 759	-5 080	-302 351
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)*100 %	01.07.2017	-7,3	125,6	120,7	114,1	107,5	47,1	5,3	-38,6	-33,4	-42,8
	01.01.2017	-20,4	-21,1	24,2	132,6	114,1	35,4	22,6	13,2	-0,1	-6,5

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в графах, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам скорректирована на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

7.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Внутренними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, а также аффилированных

лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Внешними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализе причин возникновения риска потери деловой репутации; изучении влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка; идентификации и изучении клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится мониторинг данного риска который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота; своевременного реагирования на поступающие в Банк предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Полученная в процессе мониторинга данного риска информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Управление риском потери деловой репутации предполагает осуществление Банком комплекса мероприятий, направленных на поддержание приемлемого уровня риска,

снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере деловой репутации и/или снижающих ее уровень.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные мероприятия: четкое видение Банком своего будущего и своей позиции на рынке; осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской и коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка стандартов и норм обслуживания клиентов, всеми работниками соблюдаются принципы корпоративной этики; разработка и осуществление процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; осуществление мониторинга деловой репутации участников Банка, его аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и работникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; обеспечивается своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; организация системы управления основными банковскими рисками, а также проведение текущего мониторинга операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие постоянно обновляемого интернет-сайта (информационная открытость); проведение рекламных мероприятий (издание рекламной продукции, наружная реклама), анализ влияния рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка.

7.7 Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента)

Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Одними из возможных способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

Страновой риск не является для Банка весомым поскольку операции Банка сосредоточены на территории Российской Федерации и клиенты/ контрагенты зарегистрированы, являются резидентами Российской Федерации. Однако, страновой риск учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, такими как кредитные организации, корпоративные клиенты и физические лица.

Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых рисков.

Банк осуществляет диверсификацию активов, обладающих страновыми рисками.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом, необходимым для покрытия рисков. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель

III)"), Инструкцией Банка России N 139-И. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В ниже приведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.01.2017 года по 01.07.2017 года и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка установленным нормативным значениям Банка России.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина базового капитала Банка КАР1 тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 %% >=4,5%	Величина основного капитала Банка КАР2 тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 %% >=6%	Величина собственных средств (капитала) Банка КАР0 тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 %% >=8%
01.01.2017	1 804 433	30.0	1 804 433	30.0	1 804 454	30.0
01.02.2017	1 829 134	31.75	1 829 134	31.75	1 904 557	33.06
01.03.2017	1 788 457	30.74	1 788 457	30.74	1 788 478	30.74
01.04.2017	1 806 115	29.62	1 806 115	29.62	1 806 136	29.62
01.05.2017	1 763 586	28.39	1 763 586	28.39	1 763 607	28.39
01.06.2017	1 706 173	25.986	1 706 173	25.986	1 706 194	25.986
01.07.2017	1 683 151	24.433	1 683 151	24.433	1 683 172	24.434
Изменение значения капитала на 01.07.2017 в сравнении с данными на 01.01.2017						
тыс. руб.		-121 282		-121 282		-121 282
%%		- 6.72		- 6.72		-6.72

Из таблицы видно, что изменение капитала произошедшее на 01.07.2017 в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2017 не превысило 7 процентов.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за соответствием значений нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России нормативным значениям. В течение всего рассматриваемого периода нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

Во втором квартале 2017 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2016 год согласно решению общего собрания в пользу участников. Информация о размерах выплаченных дивидендов приводится ниже:

№ п/п	Наименование участника	Доли	Сумма дивидендов
1	ООО "АЛЬФИГУТ"	10,00	1 220 190,00
2	ООО "АЖИО-М"	18,03	2 200 003,00
3	ООО "СПАРТОС"	18,00	2 196 342,00
4	ООО "ИНОТЭК ЛАЙН"	17,97	2 192 681,00
5	ООО "БЕККАРД"	17,97	2 192 681,00
6	ООО "ИНТАРЭС"	18,03	2 200 003,00
ИТОГО		100,00	12 201 900,00

Информация об источниках капитала Банка

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на		Изменение значения, %
	01.07.2017	01.01.2017	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход	940 000	940 000	0,00%
Обыкновенные акции	940 000	940 000	0,00%
Нераспределенная прибыль (убыток)	716 665	838 663	-14,55%
Резервный фонд	47 000	47 000	0,00%
Итого	1 703 665	1 825 663	-6,68%
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	0,00%
Итого	0	0	0,00%
Источники дополнительного капитала			
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	21	21	0,00%
Итого	21	21	0,00%

Надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.07.2017	01.01.2017
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5,75	5,125
надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	0,625
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н.

К ключевому управленческому персоналу Банка для целей данного раскрытия относятся: Председатель Совета Директоров, члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер.

**Информация об остатках средств на счетах по операциям,
проводимым со связанными с кредитной организацией сторонами, а также
сведения о доходах и расходах от этих операций**

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанным и сторонами
I	Остатки средств на счетах					
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	2 063	115 000	288 951	406 014
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	1 951	1 951
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	21	24 150	142 951	167 122
3	Требования по получению процентных доходов	0	1	0	0	1
4	Средства клиентов	30 307	3 387	6 355	110 027	150 076
5	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	0	0	1 466	1 466
6	Условные обязательства кредитного характера	0	1 671	7 829	1 182	10 682
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	47	391	0	438
8	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	169 392	169 392
9	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	0	0	0	9 082	9 082
10	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	0	0	0	19 637	19 637
11	Полученные гарантии и поручительства	0	1 444	0	0	1 444
12	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	1 026	0	291 060	292 086
13	Вложение в уставный капитал банка	940 000	0	0	0	940 000
II	Доходы и расходы	за 1 полугодие 2017 года				
1	Процентные доходы, в том числе:	0	34	501	5 714	6 249
1.1	по предоставленным кредитам	0	34	501	5 714	6 249
2	Процентные расходы, в том числе:	0	312	89	781	1 182
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	312	89	335	736
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	445	445
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1	264	56	321
4	Комиссионные доходы	24	26	299	1 221	1 570
5	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	36	0	6	42
6	Прочие расходы (на содержание и эксплуатацию офиса)	0	0	0	5 666	5 666

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 1 полугодие 2017 года				
		Участники Банка	Ключевой управленческий персонал и их близкие члены семей	Другие физические лица, имеющие значительное влияние на Банк, и их близкие члены семей	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Выплата дивидендов	12 202	0	0	0	12 202
2	Предоставление кредитов	0	3 048	119 454	0	122 502
3	Погашение кредитов	0	985	4 661	1 776	7 422
4	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в рублях	0	13 763	46 216	9 753	69 732
5	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в Долларах США	0	2 158	1 474	2 663	6 295
6	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в Евро	0	0	0	175	175
7	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в рублях	0	16 730	46 953	6 102	69 785
8	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в Долларах США	0	2 148	1 627	8 277	12 052
9	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	12 202	5 338	149 293	977 015	1 143 848
10	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	0	2 138	15 824	10 930	28 892
11	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Евро	0	51	24 411	3 642	28 104
12	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	5 747	5 352	240 650	530 349	782 098
13	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	0	2 048	26 544	11 667	40 259

14	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Евро	0	61	25 790	1 655	27 506
15	Получение денежных средств по предъявленному к оплате собственному векселю Банка и процентов по нему	0	0	0	52 344	52 344
16	Открытие кредитных линий	0	1 558	0	0	1 558
17	Закрытие гарантий	0	0	0	95 342	95 342

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличаются от стандартных условий, предусмотренных внутренними документами и тарифами Банка для проведения аналогичных операций с другими лицами.

В качестве обеспечения по выданным кредитам связанными с Банком лицами предоставлены в залог автотранспортное средство, недвижимое имущество, а также поручительства третьих лиц.

9. Информация о системе оплаты труда

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Информация об общей величине выплат в 1-ом полугодии 2017 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

№ п/п	Виды вознаграждений	1 полугодие 2017 года			
		Управленческий персонал		Иные работники, принимающие риски	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
I. Фиксированная часть оплаты труда					
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	13 152	11.3%	2 627	2.3%
	- заработная плата	8 733	11.3%	1 752	2.3%
	- оплата очередного отпуска	1 008	15.4%	129	2.0%
	- взносы на социальное обеспечение	2 924	10.1%	685	2.4%
	- медицинское страхование и оплата лечения	487	12.0%	61	1.5%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0	0	0

	-вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
	- выплаты при увольнении, в том числе	0	0	0	0
	- наиболее крупная выплата	0	0	0	0
3	Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
II. Нефиксированная часть оплаты труда					
1	Стимулирующие выплаты в виде повышающего коэффициента к окладу по занимаемой должности	2 313	11.9%	438	2.2%
2	Премии	0	0.0%	0	0.0%
3	Прочие стимулирующие выплаты	0	0	0	0
4	Начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения	2 230	80.7%	532	19.3%
5	Корректировка вознаграждений	0			
III.	Списочная численность персонала всего, в том числе	248			
	- численность управленческого персонала	12			
	- численность иных работников, принимающих риски	3			

В течение 1-го полугодия 2017 года в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

10. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя		
		на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	34 560	0
2.1	- банкам - нерезидентам	0	0
2.2	- юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	- физическим лицам - нерезидентам	34 560	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 973	11 991
4.1	- банков - нерезидентов	0	0
4.2	- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 381	1 318
4.3	- физических лиц - нерезидентов	8 592	10 673

10 августа 2017 года

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

Н.А. Зязина