

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 1-е полугодие 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 1 июля 2017 года и за 1-е полугодие 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учётной политики Банка, принятой на 2017 год. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 29 июня 2000 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом 7, стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом 7, стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.finambank.ru

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 37 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Сургут, Тольятти, Томск, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2017 году Банк открыл 2 кредитно-кассовых офиса в гг.Белгород и Липецк и закрыл 1 из 2-х имевшихся кредитно-кассовых офисов в г.Санкт-Петербург.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A(1) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», присвоенный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 26.05.2017.

1.2 Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц
Номер лицензии	2799
Дата получения	29 сентября 2015 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-02883-100000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-03933-000100
Дата получения	15 декабря 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-02993-010000
Дата получения	27 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, прямым участником национальной платежной системы МИР.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и на начало отчетного периода.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	430 921	303 237	127 684	42%
Денежные средства в банкоматах	18 137	35 772	(17 635)	-49%
Денежные средства в пути	0	0	0	0%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200 994	185 556	15 438	8%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	115 371	373 499	(258 128)	-69%
- в кредитных организациях – резидентах;	143 278	395 837	(252 559)	-64%
- в банках – нерезидентах;	0	0	0	0%
- резервы на возможные потери.	(36 122)	(36 122)	0	0%
Итого	765 423	898 064	(132 641)	-15%

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 36 122 тыс. руб.) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги	83 286	105 658	(22 372)	-21%
Итого	83 286	105 658	(22 372)	-21%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:				
- паи ЗПИФ	83 101	105 658	(22 557)	-21%
- акции российских компаний	106	0	106	100%
- акции кредитных организаций	76	0	76	100%
- акции иностранных компаний	3	0	3	100%
Итого	83 286	105 658	(22 372)	-21%

Уменьшение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, преимущественно связано с реализацией паев ЗПИФ «Финам – Информационные технологии».

2.3 Чистая ссудная задолженность

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 161 787	1 945 592	216 195	11%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 184 777	1 331 398	(146 621)	-11%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	400 579	429 656	(29 077)	-7%
Итого	3 747 143	3 706 646	40 497	1%
Резервы на возможные потери	(1 096 286)	(1 116 864)	20 578	-2%
Итого чистая ссудная задолженность	2 650 857	2 589 782	61 075	2%

Просроченная задолженность:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	708 271	748 993	(40 722)	-5%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	284 696	280 064	4 632	2%
Резервы на возможные потери	(990 127)	(1 012 139)	22 012	-2%
Итого	2 840	16 918	(14 078)	-83%

В течение января-июня 2017 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование муниципальных/государственных контрактов, пополнение оборотных средств, выдача микрозаймов, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

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

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	832 787	947 758	(114 971)	-12%
Долевые ценные бумаги	431 516	621 434	(189 918)	-31%
Итого	1 264 303	1 569 192	(304 889)	-19%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:				
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.	92 382	50 992	41 390	81%
- облигации Российской Федерации	92 382	50 992	41 390	81%
Корпоративные облигации, в т.ч.	740 405	896 766	(156 361)	-17%
- облигации российских компаний	0	6 484	(6 484)	-100%
- облигации иностранных компаний	740 405	890 282	(149 877)	-17%
Долевые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:	431 516	621 434	(189 918)	-31%
- паи ЗПИФ	21 281	20 777	504	2%
- акции российских компаний	364 845	548 128	(183 283)	-33%
- акции кредитных организаций	45 390	52 529	(7 139)	-14%
Итого	1 264 303	1 569 192	(304 889)	-19%

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.:	175 184	179 161	(3 977)	-2%
- облигации иностранных компаний	175 184	179 161	(3 977)	-2%
Итого	175 184	179 161	(3 977)	-2%

2.6 Налог на прибыль

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	8 647	27 071	(18 424)	-68%
Отложенный налоговый актив	3 285	0	3 285	100%

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов	19 406	21 139	(1 733)	-8%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	277	374	(97)	-26%
Итого	19 683	21 513	2 022	9%

2.8 Прочие активы

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	714 940	676 625	38 315	6%
Требования банка по получению процентов	76 151	88 427	(12 276)	-14%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	74 104	59 332	14 772	25%
Требования банка по прочим операциям	13 215	24 217	(11 002)	-45%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	1 083	5 600	(5 083)	-81%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	135	20	115	575%
Резервы на возможные потери	(136 387)	(129 751)	(6 636)	5%
Итого	743 241	724 470	18 205	3%

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	70	972	(902)	-93%
Кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	0	49 967	(49 967)	-100%
Итого	70	50 939	(50 869)	-100%

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 177 504	2 119 583	57 921	3%
-Физические лица	2 177 504	2 119 583	57 921	3%
-Юридические лица	0	0	0	0%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 141 373	2 446 523	(305 150)	-12%
-юридические лица	1 131 862	1 232 163	(100 301)	-8%
-физические лица	1 009 511	1 214 360	(204 849)	-17%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 318 877	4 566 106	(247 229)	-5%

За 1-е полугодие 2017 года произошло общее снижение (на 5%) объемов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, наибольшее снижение произошло по текущим счетам и депозитам до востребования физических лиц: на 204 849 тыс. руб. в абсолютном выражении или на 17%, и по текущим счетам юридических лиц – на 100 301 тыс. руб. или на 8%.

2.11 Выпущенные долговые обязательства

В период с января по июнь 2017 года Банк не проводил операций по выпуску долговых обязательств.

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	10 536	27 176	(16 640)	-61%
Прочие обязательства	1 891	6 800	(4 909)	-72%
Итого прочие финансовые обязательства	12 427	33 976	(21 549)	-63%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	25 581	15 800	9 781	62%
Налоги и сборы	13 469	6 189	7 280	118%
Прочая кредиторская задолженность	497	11 827	(11 330)	-96%
Доходы будущих периодов	0	15	(15)	-100%
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 547	33 831	5 716	17%
Итого прочие обязательства	51 974	67 807	(15 833)	-23%

2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.06.2017 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2016 – 1 180 000 тыс. руб.).

2.14 Внебалансовые обязательства

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 517 752	3 563 080	(45 328)	-1%
Выданные гарантии и поручительства	396 523	1 099 013	(702 490)	-64%
Итого	3 914 275	4 662 093	(747 818)	-16%

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 30.06.2017	на 30.06.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	212 407	327 219	(114 812)	-35%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	105 534	257 940	(152 406)	-59%
Процентные расходы, всего, в том числе:	92 092	153 362	(61 270)	-40%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 091	153 231	(61 140)	-40%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	120 315	173 857	(53 542)	-31%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	23 946	(169 761)	193 707	-114%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	144 261	4 096	140 165	3422%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 756	726	3 030	417%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 306	(3)	30 309	-
Комиссионные доходы	103 611	146 726	(43 115)	-29%
Комиссионные расходы	34 149	44 192	(10 043)	-23%
Чистые доходы (расходы)	329 348	170 238	159 110	93%
Операционные расходы	240 691	381 607	(140 916)	-37%
Прибыль (убыток) до налогообложения	88 657	(211 369)	300 026	-142%
Начисленные (уплаченные) налоги	31 733	5 665	26 068	460%

	на 30.06.2017	на 30.06.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) после налогообложения	56 924	(217 034)	273 958	-126%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(106 705)	37 967	(144 672)	-381%
Финансовый результат за отчетный период	(49 781)	(179 067)	129 286	-72%

Основными итогобразующими статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения.

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (329 348 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 144 261 тыс. руб. или 40% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 103 611 тыс. руб. или 28% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 34 149 тыс. руб. или 98% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (240 691 тыс. руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 173 175 тыс. руб. (доля влияния 72%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 20 689 тыс. руб. (9%).

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	0	0%
Резервный фонд	36 001	36 001	0	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107 795	348 794	(240 999)	-69%
Источники базового капитала, итого	1 323 796	1 564 795	(240 999)	-15%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	7 630	5 605	2 025	36%
Убытки отчетного года	6 271	202 379	(196 108)	-97%
Недосозданные резервы на возможные потери	418	2 189	(1 771)	-81%
Отрицательная величина добавочного капитала	1 908	3 736	(1 828)	-49%
Базовый капитал, итого	1 307 569	1 350 886	(43 317)	-3%
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0%
Основной капитал, итого	1 307 569	1 350 886	(43 317)	-3%
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года	0	0	0	0%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0	0	0%
Дополнительный капитал, итого	0	0	0	0%
Собственные средства (капитал), итого	1 307 569	1 350 886	(43 317)	-3%

По состоянию на 30 июня 2017 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 307 569 тыс. руб., что на 43 317 тыс. руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2016 года.

Снижение собственных средств (капитала) Банка вызвано уменьшением в 1-м полугодии 2017 года справедливой стоимости ценных бумаг. При этом, требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались.

Случаи убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В составе как основного, так и дополнительного капитала Банка отсутствуют субординированные, производные финансовые и иные инструменты.

Снижение нераспределенной прибыли прошлых лет, являющейся источником базового капитала, на 240 999 тыс. руб. связано с полученным по итогам 2016 года убытком, уменьшившим размер нераспределенной прибыли прошлых лет.

Инструменты капитала представлены следующим образом:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Обыкновенные акции	1 180 000	1 180 000

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 180 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 318 947	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	19 683	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 630	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы)	X	7 630	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	7 630

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 908	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 908
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	3 285	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 205 715	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	107 795	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 795	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	107 795
8.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
9	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	X	(6 271)
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(56 004)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	56 924	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
9.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	418
10	Резервный фонд	27	36 001	Резервный фонд	3	36 001

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

	Минимальное нормативное значение, %	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	28,4	20,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	28,4	20,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	28,4	20,4

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

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

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за 1-е полугодие 2017 года снизились на 36 796 тыс. руб. или на 3% по сравнению с данными на 31.12.2016.

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 300 999	1 337 795	(36 796)	-3%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 165 968	1 189 857	(23 889)	-2%
по иным балансовым активам	102 827	92 880	9 947	11%
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	32 204	55 058	(22 854)	-42%
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0%

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение 1-го полугодия 2017 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	на 30.06.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	3 530 011	4 131 008	(600 997)	-15%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9 956	11 530	(1 574)	-14%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	2 144 117	1 944 151	199 966	10%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	396 167	1 102 864	(706 697)	-64%
Основной капитал	1 307 569	1 350 886	(43 317)	-3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 061 904	7 168 167	(1 106 263)	-15%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21.6%	18.8%		

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 2,8 процентных пункта (с 18.8% до 21.6%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 3% произошло вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 15% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 64%;
- общего размера величины балансовых активов на 15%.

Снижение уменьшающей поправки на величину балансовых активов существенного значения не оказывает, поскольку размер доли поправки занимает менее 1% от величины балансовых активов.

Состав стр.7 «Прочие поправки» подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (49 838 тыс. руб.) включает следующие вычеты:

- остатки балансовых счетов 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» в размере 23 437 тыс. руб. и 14 438 тыс. руб. соответственно;

- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 2 007 тыс. руб.;

- значение стр.2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» в размере 9 956 тыс. руб.

Расхождения в размере 101 тыс. руб. между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом стр.8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в стр.21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага», связано:

- с исключением из стр.8 подраздела 2.1 раздела 2 остатков балансового счета 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в сумме 101 тыс. руб. в соответствии с Разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России № 4212-У (из стр.21 подраздела 2.2 раздела 2 указанная сумма не исключается).

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным обязательствам из числа финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции, могут относиться требования Банка к должникам по: полученным кредитам, в том числе межбанковским, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам, требования по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам), прочие требования по элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента и риск концентрации.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом, с Центральным Банком и в незначительных объемах с физическими лицами. Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

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 его способности продолжать свою деятельность.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Отдел кредитования Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – Кредитные подразделения) и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 30.06.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 31.12.2016	Среднее значение показателя за отчетный период
1	Совокупный объем кредитного риска ¹ , в том числе:	1 808 342	3 475 271	2 641 807
1.1	Кредитный риск по ссудной задолженности	778 478	925 207	851 842
1.2	Кредитный риск по средствам на корреспондентских счетах	95 565	339 977	217 771
1.3	Кредитный риск по вложениям в ценные бумаги	431 757	987 664	709 710
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	369 407	1 050 438	709 923
1.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
1.6	Кредитный риск по прочим активам	133 135	171 986	152 561

Далее представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016².

Наименование показателя	30.06.2017, тыс. руб.			31.12.2016, тыс. руб.		
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы I группы риска	628 075	628 075	0	514 326	514 326	0
Активы II группы риска	10 223	10 223	2 045	18 671	18 671	3 734
Активы III группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы IV группы риска	1 651 406	747 376	747 376	2 074 978	1 161 330	1 161 330
Активы V группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы с повышенным	1 252 257	916 092	576 644	1 294 243	955 554	1 143 654

¹ Сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И

² Данные из отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Наименование показателя	30.06.2017, тыс. руб.			31.12.2016, тыс. руб.		
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
коэффициентом риска						
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 157 919	2 157 855	108 896	1 949 557	1 949 523	99 816

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества³.

³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 30 июня 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обесечения	Резервы на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному рisku, всего, в т.ч.	4 943 049	3 231 090	298 837	120 054	73 588	1 219 480	X	X	1 268 795	17 195	9 556	38 054	1 203 990
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 747 143	2 218 539	289 528	118 224	73 477	1 047 375	1 127 394	1 096 286	1 096 286	16 866	9 464	37 998	1 031 958
Кредитных организаций	2 161 787	2 161 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 184 777	28 961	217 776	109 645	70 051	758 344	832 107	801 809	801 809	13 550	8 377	36 188	743 694
Физических лиц, в т.ч.	400 579	27 791	71 752	8 579	3 426	289 031	295 287	294 477	294 477	3 316	1 087	1 810	288 264
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 212	1 712	-	-	-	5 500	5 500	5 500	5 500	-	-	-	5 500
- ипотечные ссуды	16 574	14 724	-	1 850	-	-	547	-	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	329 953	11 355	36 228	3 457	2 354	276 559	281 494	281 231	281 231	2 558	840	1 274	276 559
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	46 840	-	35 524	3 272	1 072	6 972	7 746	7 746	7 746	758	247	536	6 205
Вложения в ценные бумаги	169 400	169 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	937 632	836 986	4 796	8	6	95 836	95 888	X	95 888	51	2	3	95 832
Требования по получению процентов	88 874	6 165	4 513	1 822	105	76 269	X	X	76 621	278	90	53	76 200

По состоянию на 30 июня 2017 года:

Состав активов	Сумма требования я	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обесечения	Резервы на возможные потери фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 133 646	3 227 827	410 777	161 766	134 650	1 198 626	X	X	1 282 737	18 292	12 790	71 547	1 180 108
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 706 646	1 980 309	399 960	158 460	134 374	1 033 543	1 158 881	1 116 864	1 116 864	17 933	12 345	71 409	1 015 177
Кредитных организаций	1 945 592	1 945 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 331 398	29 731	307 586	117 914	127 675	748 492	857 480	822 829	822 829	13 955	8 710	68 927	731 237
Физических лиц, в т.ч.	429 656	4 986	92 374	40 546	6 699	285 051	301 401	294 035	294 035	3 978	3 635	2 482	283 940
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 451	-	1 951	-	-	7 500	7 638	7 638	7 638	138	-	-	7 500
- ипотечные ссуды	10 585	-	10 585	-	-	-	541	541	541	541	-	-	-
- иные потребительские ссуды	352 307	4 986	41 717	28 125	4 651	272 828	287 009	279 643	279 643	2 520	2 837	1 458	272 828
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	57 313	-	38 121	12 421	2 048	4 723	6 213	6 213	6 213	779	798	1 024	3 612
Вложения в ценные бумаги	173 905	173 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 156 844	1 063 024	3 501	19	32	90 268	90 314	X	90 314	36	2	16	90 260
Требования по получению процентов	96 251	10 589	7 316	3 287	244	74 815	X	X	75 559	323	443	122	74 671

В таблице ниже приводится информация о результатах классификации активов, резервируемых на портфельной основе, по категориям качества⁴.

Показатель	30.06.2017		31.12.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	46 840	7 746	57 313	6 213
Портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-
Портфели ссуд II категории качества	35 524	758	38 121	779
Портфели ссуд III категории качества	3 272	247	12 421	798
Портфели ссуд IV категории качества	1 072	536	2 048	1 024
Портфели ссуд V категории качества	6 972	6 205	4 723	3 612
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	173	47	139	37
портфели требований I категории качества	0	1	0	0
портфели требований II категории качества	122	4	78	2
портфели требований III категории качества	3	0	12	1
портфели требований IV категории качества	2	1	13	6
портфели требований V категории качества	46	42	36	28
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:				
портфели требований I категории качества	1 995	X	2 752	X
портфели требований II категории качества	-	-	-	-
портфели требований III категории качества	-	-	-	-
портфели требований IV категории качества	-	-	-	-
портфели требований V категории качества	-	-	-	-

Далее приводится информация об активах с просроченными сроками погашения⁵:

По состоянию на 30 июня 2017 года:

Состав активов	Сумма требования, всего	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	4 943 049	96 965	7 206	3 588	1 078 297
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 747 143	95 057	4 229	2 038	998 603
Кредитных организаций	2 161 787	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 184 777	93 834	3 970	0	715 447
Физических лиц, в т.ч.	400 579	1 223	259	2 038	283 156
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 212	-	-	-	5 500
- ипотечные ссуды	16 574	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	329 953	6	2	966	270 684
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	46 840	1 217	257	1 072	6 972
Вложения в ценные бумаги	169 400	-	-	-	-
Прочие активы	937 632	66	94	89	9 036
Требования по получению процентов	88 874	1 842	2 883	1 461	70 658

⁴ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁵ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требования, всего	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 133 646	113 640	325 157	81 075	705 305
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 706 646	112 325	306 854	78 514	641 926
Кредитных организаций	1 945 592	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 331 398	111 350	175 845	72 316	495 490
Физических лиц, в т.ч.	429 656	975	131 009	6 198	146 436
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 451	0	0	0	5 500
- ипотечные ссуды	10 585	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	352 307	17	130 150	4 150	136 213
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	57 313	958	859	2 048	4 723
Вложения в ценные бумаги	173 905	0	0	0	0
Прочие активы	1 156 844	0	200	5	8 833
Требования по получению процентов	96 251	1 315	18 103	2 556	54 546

Ниже приводится информация об активах, резервируемых на портфельной основе, с просроченными сроками погашения⁶.

Показатель	30.06.2017		31.12.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	46 840	7 746	57 313	6 213
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	38 539	954	49 683	1 404
Ссуды без просроченных платежей	0	1	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	37 322	848	48 725	1 308
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 217	106	958	96
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	257	51	859	172
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 072	536	2 048	1 024
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 068	2 301	4 442	3 332
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 904	3 904	281	281

По состоянию на 30.06.2017 сумма активов с просроченными сроками погашения составила 1 186 056 тыс. руб., доля просроченных активов составила 22,10% от общей суммы активов, подверженных кредитному риску⁷, а на 31.12.2016 – 1 225 177 тыс. руб. и 23,87% соответственно.

По состоянию на 30.06.2017 также, как и на 31.12.2016 у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлена информация о реструктурированной задолженности в тысячах рублей:

⁶ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁷ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Вид реструктурированного актива ⁸	30.06.2017		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	703 425	532 504	170 921
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	133 649	132 337	1 312
4	Итого реструктурированных активов	837 074	664 841	172 233
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	4 943 049		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, %	16.93%		

№ п/п	Вид реструктурированного актива	31.12.2016		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	733 769	533 430	200 339
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических организаций	159 230	131 910	27 320
4	Итого реструктурированных активов	892 999	665 340	227 659
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 133 646		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, %	17.4%		

В течение 1 полугодия 2017 года Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30.06.2017.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения по межбанковским кредитам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Физическим лицам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Юридическим лицам	Итого
1. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1. Депозит	0	0	0	0
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0	0	0
2. Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	4 270	249 533	253 803
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	0	3 150	249 533	252 683
2.2. Залог имущественных прав	0	1 120	0	1 120

⁸ Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения по межбанковским кредитам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Физическим лицам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Юридическим лицам	Итого
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	293 835	10 696 969	10 990 804
3.1 Депозит	0	0	0	0
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0	0	0
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	0	231 665	144 757	376 422
3.4 Залог имущества	0	0	33 272	33 272
3.5 Залог имущественных прав	0	0	1 860 072	1 860 072
3.6 Транспортные средства	0	5 165	27 844	33 009
3.7 Товары в обороте	0	0	565 432	565 432
3.8 Гарантии и поручительства	0	57 005	8 065 592	8 122 597
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	0	298 105	10 946 502	11 244 607

В таблице ниже представлена информация об объеме кредитного риска контрагента на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Показатель	30.06.2017			31.12.2016		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость обеспечения, тыс. руб.
Сделки обратного РЕПО с АКБ "НКЦ"	2 117 814	0	2 698 207	1 924 236	0	2 631 374
Сделки обратного РЕПО с физическими лицами	28 562	2 259	55 225	21 546	1 632	44 839

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

В таблице ниже приводятся Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 30.06.2017:

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	5 587 902	768 238
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	593 386	0
2.1	кредитных организаций	0	0	47 085	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	546 301	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	768 238	768 238
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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	768 238	768 238

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
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	768 238	768 238
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	294 015	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 991 035	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 220 168	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	408 195	0
8	Основные средства	0	0	20 258	0
9	Прочие активы	0	0	705 612	0

В учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском⁹.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночными рисками осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночных рисков;

⁹ В I полугодии 2017 года, также, как и в 2016 году Банк не осуществлял операций с товарами включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

- постоянного наблюдения за рыночными рисками;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночных рисков.

В целях анализа и оценки рыночных рисков и в целях определения требований к капиталу в отношении рыночных рисков Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск ¹⁰	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
30.06.2017	41 628.82	64 157.38	-	1 322 328.00	1 552 772
31.12.2016	64 718.93	87 063.74	2 478.44	1 928 264.00	1 853 796

Банк управляет рыночным риском путем установления многоуровневой системы лимитов.

6.1.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - 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, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за отчетный год.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2016 – 117 784 тыс. руб. В расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П и Инструкции Банка России № 139-И включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 117 784 тыс. руб. умноженные на коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 30.06.2017 составил 1 472 300 тыс. руб.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

		Тыс. руб.		
	Учитываемые чистые доходы	2014	2015	2016
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	373 822	387 948	386 990
2	Чистые непроцентные доходы:	333 273	377 031	257 662
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 602	1 146	12 107
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108437	0	212 026

¹⁰ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

	Учитываемые чистые доходы	2014	2015	2016
2.3	Чистые доходы от операций от переоценки иностранной валюты	0	159 490	0
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 984	5 666	4 543
2.5	Комиссионные доходы	288 251	315 388	290 196
2.6	Прочие операционные доходы	12 426	12 865	60 705
2.7	Комиссионные расходы	-105 825	-116 378	-94 722
3	Показатель "Д"	717 697	766 125	871 845

6.1.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги (далее – процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В таблице ниже приведена информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в сводном виде.

Сведения о риске процентной ставки на 30.06.2017

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	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	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1	Денежные средства и их эквиваленты															449 058
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		12 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266 170
1	Ссудная задолженность, всего, из них:		2 184 932	75 182	42 818	135 562	104 679	10 716	5 848	3 883	3 245	0	0	0	0	109 302
1.3.1	кредитных организаций		2 119 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 377
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		53 421	44 232	36 038	99 636	92 148	2 932	1 513	0	0	0	0	0	0	101 420
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		12 068	30 950	6 780	35 906	12 531	7 784	4 335	3 883	3 245	0	0	0	0	2 505
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт		2 197	2 177	2 375	27 408	370	0	0	0	0	0	0	0	0	2 456
1.3.3.2	жилищные ссуды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Вложения в долговые обязательства		0	0	5 293	5 293	68 423	8 090	67 175	3 511	64 352	0	0	0	0	832 787
2	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	9 437	0	0	0	0	0	0	0	0	0	505 365
2	Прочие активы		687 818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 396
2	Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 683
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы «Put»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы «Call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 885 152	75 182	48 111	150 292	173 102	18 806	73 023	7 394	67 597	0	0	0	0	2 280 761
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		337 904	350 942	864 316	804 099	65 779	1 400	0	0	0	0	0	0	0	1 986 905
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических лиц		101 897	2 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 984 145
4.2.2	депозиты и кредитных лиц		0	1 605	0	51 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		236 006	346 600	864 316	752 779	65 779	1 400	0	0	0	0	0	0	0	6
4.3	Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 512

Номер строки	Наименование показателя	Код валют	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	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.5	Источники собственных средств (капитал)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 310 710
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы «Put»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы «Call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)		13 065	14 903	14 896	102 681	1 393	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		350 969	365 845	879 212	906 780	67 172	1 400	0	0	0	0	0	0	0	3 339 197
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		2 534 183	-290 663	-831 101	-756 488	105 930	17 406	73 023	7 394	67 597	0	0	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:															
8.1	+ 400 базисных пунктов		97 140 30	-9 688 38	-20 777 53	-7 564 88										
8.2	- 400 базисных пунктов		-97 140 30	9 688 38	20 777 53	7 564 88										

Сведения о риске процентной ставки на 31.12.2016

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	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	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1	Денежные средства и их эквиваленты															339 009
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		301 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218 239
1	Ссудная задолженность, всего, из них:		1 973 210	118 719	43 257	113 156	226 572	19 526	4 562	2 393	3 282	0	0	0	0	108 261
1.3.1	кредитных организаций		1 926 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 520
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		38 543	106 389	29 876	64 802	203 259	7 899	605	0	0	0	0	0	0	98 543
1.3.2.1	суды в виде «по востребованию» и «овердрафт»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		8 172	12 330	13 381	48 354	23 313	11 627	3 957	2 393	3 282	0	0	0	0	4 198
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт		3 387	7 643	7 077	37 172	569	0	0	0	0	0	0	0	0	3 048
1.3.3.2	жилищные суды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Вложения в долговые обязательства		0	0	5 424	5 424	71 504	8 285	8 285	66 592	67 964	0	0	0	0	947 544
2	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727 092
2	Прочие активы		648 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 246
2	Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 513
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал от 30 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	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
2.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы «Put»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы «Call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 923 227	118 719	48 681	118 580	298 076	12 847	68 985	71 246	0	0	0	0	2 459 904
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		50 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	972
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	972
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты		50 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		350 945	767 255	480 898	847 773	28 027	0	0	0	0	0	0	0	2 197 546
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		166 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 197 527
4.2.1	юридических лиц		0	83 414	0	590	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц		184 674	683 841	480 898	847 183	28 027	0	0	0	0	0	0	0	6
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 168
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 342 329
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы «Put»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы «Call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)		3 805	15 193	29 481	81 545	1 704	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		404 858	782 448	510 379	929 318	29 731	681	0	0	0	0	0	0	3 581 015
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		2 518 369	-663 729	-461 698	-810 738	268 345	12 847	68 985	71 246	0	0	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов		96 534.12	-22 123.42	-11 542.45	-8 107.38									
8.2	- 400 базисных пунктов		-96 534.12	22 123.42	11 542.45	8 107.38									

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №4336-У, представлена ниже.

<i>Наименование показателя</i>	<i>30.06.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Совокупный ГЭП (до 1 месяца)	2 534 183	2 518 369
Совокупный ГЭП (1 - 3 месяца)	-290 663	-663 729
Совокупный ГЭП (3 - 6 месяцев)	-831 101	-461 698
Совокупный ГЭП (6 - 12 месяцев)	-756 488	-810 738
Совокупный ГЭП (1 - 2 года)	105 930	268 345
Совокупный ГЭП (2 - 3 года)	17 406	27 130
Совокупный ГЭП (3 - 4 года)	73 023	12 847
Совокупный ГЭП (4 - 5 лет)	7 394	68 985
Совокупный ГЭП (5 - 7 лет)	67 597	71 246
Совокупный ГЭП (7 - 10 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (10 - 15 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (15 - 20 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (более 20 лет)	0	0
ВОДП	13 038	21 506
ВОКП	-15 965	-16 157
ВОКП (абсолютное значение)	15 965	16 157
Числитель (ПР)	2 926	5 349
Капитал	1 307 569	1 332 810
Показатель процентного риска (ПР)	0.22%	0.40%
Показатель процентного риска (баллы)	1	1
Состояние процентного риска	приемлемый	приемлемый

6.1.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью 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 потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Выполнение нормативов ликвидности:

Наименование показателя	Предельное значение, установленное Банком России	Внутреннее предельное значение	Внутреннее сигнальное значение	Фактическое значение на 30.06.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	131.553%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	184.803%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не выше 120%	не выше 110%	100%	9.064%

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 30.06.2017.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, тыс. руб., сводная

Наименование показателя	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	719 533	719 533	719 533	719 533	727 548	727 548	727 548	727 548	727 548	727 548	727 548	727 548
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 156 680	2 156 680	2 156 680	2 176 613	2 184 057	2 247 797	2 321 485	2 409 057	2 438 566	2 439 845	2 474 941	2 490 199
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303	1 264 303
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	5 293	5 293	10 586	77 402	140 231	222 137
6. Прочие активы, всего, в том числе:	953 149	954 974	954 992	959 519	959 673	966 886	974 242	979 798	982 904	991 942	991 942	991 942
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 176 678	5 178 773	5 178 791	5 203 251	5 218 864	5 289 817	5 376 154	5 469 282	5 507 190	5 584 323	5 682 248	5 779 412
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
9. Средства клиентов, из них:	2 094 473	2 105 161	2 165 444	2 274 836	2 324 067	2 664 884	3 489 748	3 857 686	4 257 832	4 318 878	4 318 878	4 318 878
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 937 609	2 937 718	2 948 907	2 966 016	3 000 459	3 042 878	3 082 339	3 101 117	3 118 354	3 124 488	3 124 488	3 124 488
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 032 152	5 042 949	5 114 421	5 240 922	5 324 596	5 707 832	6 572 157	6 958 873	7 376 256	7 443 436	7 443 436	7 443 436
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	272 625	272 625	272 625	292 797	292 797	355 094	390 685	599 490	602 230	668 658	668 658	668 658
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-128 099	-136 801	-208 255	-330 468	-398 529	-773 109	-1 586 688	-2 089 081	-2 471 296	-2 527 771	-2 429 846	-2 332 682
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/(ст.12)*100%)	-2.50	-2.70	-4.10	-6.30	-7.50	-13.50	-24.10	-30.00	-33.50	-34.00	-32.60	-31.30

Рубли, тыс.

Наименование показателя	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	455 643	455 643	455 643	455 643	463 654	463 654	463 654	463 654	463 654	463 654	463 654	463 654
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283	83 283
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 117 849	2 118 119	2 118 119	2 138 052	2 145 496	2 209 236	2 282 924	2 336 158	2 365 667	2 327 054	2 362 150	2 377 408
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690	534 690
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	727 215	729 040	729 058	733 585	733 739	740 952	748 308	753 864	756 970	766 008	766 008	766 008
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	3 918 680	3 920 775	3 920 793	3 945 253	3 960 862	4 031 815	4 112 859	4 171 649	4 204 264	4 174 689	4 209 785	4 225 043
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
9. Средства клиентов, из них:	1 247 343	1 257 817	1 315 144	1 389 594	1 435 032	1 728 992	2 434 176	2 762 578	3 140 099	3 201 145	3 201 145	3 201 145
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 703 662	2 703 771	2 714 960	2 732 069	2 766 512	2 808 931	2 848 592	2 867 170	2 884 407	2 890 541	2 890 541	2 890 541
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	3 951 075	3 961 658	4 030 174	4 121 733	4 202 614	4 537 993	5 282 638	5 629 818	6 024 576	6 091 756	6 091 756	6 091 756
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	272 625	272 625	272 625	292 797	292 797	355 094	390 685	599 490	602 230	668 658	668 658	668 658
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-305 020	-313 508	-382 006	-469 277	-533 549	-861 272	-1 560 464	-2 057 659	-2 422 542	-2 585 725	-2 550 629	-2 535 371
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/(ст.12)*100%)	-7.70	-7.90	-9.50	-11.40	-12.70	-19.00	-29.50	-36.50	-40.20	-42.40	-41.90	-41.60

Доллары США, тыс.

Наименование показателя АКТИВЫ	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	104 159	104 159	104 159	104 159	104 163	104 163	104 163	104 163	104 163	104 163	104 163	104 163
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	38 561	38 561	38 561	38 561	38 561	38 561	38 561	72 899	72 899	72 899	72 899	72 899
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813	579 813
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	5 293	5 293	10 586	77 402	140 231	222 137
6. Прочие активы, всего, в том числе:	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437	223 437
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	945 970	945 970	945 970	945 970	945 974	945 974	951 267	985 605	990 898	1 057 714	1 120 543	1 202 449
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	748 221	748 435	750 510	778 702	782 495	825 717	935 674	974 130	992 892	992 892	992 892	992 892
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677	6 677
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	754 898	755 112	757 187	785 379	789 172	832 394	942 351	980 807	999 569	999 569	999 569	999 569
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	191 072	190 858	188 783	160 591	156 802	113 580	8 916	4 798	-8 671	58 145	120 974	202 880
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/(ст.12)*100%)	25.30	25.30	24.90	20.40	19.90	13.60	0.90	0.50	-0.90	5.80	12.10	20.30

Евро, тыс.

Наименование показателя АКТИВЫ	До востребов. 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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731	159 731
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 892	39 892	39 892
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800	149 800
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	312 028	312 028	312 028	312 028	312 028	312 028	312 028	312 028	312 028	351 920	351 920	351 920
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	98 909	98 909	99 790	106 540	106 540	110 176	119 898	120 978	124 842	124 842	124 842	124 842
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270	227 270
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	326 179	326 179	327 060	333 810	333 810	337 446	347 168	348 248	352 112	352 112	352 112	352 112
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-14 151	-14 151	-15 032	-21 782	-21 782	-25 418	-35 140	-36 220	-40 084	-192	-192	-192
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/(ст.12)*100%)	-4.30	-4.30	-4.60	-6.50	-6.50	-7.50	-10.10	-10.40	-11.40	-0.10	-0.10	-0.10

6.1.6. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – 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.

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

Регуляторный риск отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала.

6.2. Информация об управлении капиталом

В целях управления капиталом, ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску).

Склонность к риску (совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять) определяется в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска.

Склонность к риску распределяется через систему иерархических лимитов по видам существенных рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам (целевые – максимальные уровни рисков);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов и принимает все необходимые меры по недопущению превышения установленных показателей склонности к риску.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (например, изменение значений существующих нормативов и/или введение новых). В случае нарушения показателей склонности к риску органы управления Банка принимают необходимые меры по обеспечению соблюдения показателей склонности к риску, а также при необходимости – по актуализации показателей склонности к риску с учетом изменения факторов риска и / или характера и масштаба осуществляемых операций.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Банк устанавливает плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, целевые уровни рисков (лимиты максимального уровня рисков) и целевую структуру рисков.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком
- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- оценку отклонения объемов значимых рисков от установленных лимитов (целевых уровней рисков);
- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску,
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

В Банке осуществляются процедуры управления достаточностью капитала, целью которых является:

- соблюдение обязательных нормативов;
- соблюдение показателей склонности к риску;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Достижение указанных целей обеспечивается через следующие механизмы:

- ежегодное бизнес-планирование включая планирование капитала;

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
 - распределение (аллокация) капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.
- Результаты ВПОДК используются:
- Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании;
 - Службой управления рисками для подготовки предложений по контролю уровня принимаемых Банком рисков;
 - Для принятия решений об изменении структуры и/или размера капитала.

7. Информация о сделках по уступке прав требования

Сделки по уступке прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются Банком на нерегулярной основе и мотивированы тем, что реализация ссудной задолженности в данном случае является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания долга. При этом все риски и выгоды по уступаемым активам передаются в полном объеме.

В связи с нерегулярностью проведения сделок Банк не имеет торговых и иных портфелей с указанными выше инструментами. Так же Банк не сотрудничает с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В течение 1-го полугодия 2017 года Банком было совершено две сделки уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором. В аналогичном периоде 2016 года так же было совершено две сделки.

Информация по сделкам уступки прав требования за 1-е полугодие 2017 года и 1-е полугодие 2016 года приведена далее в таблице:

	За 1-е полугодие 2017 года		За 1-е полугодие 2016 года	
	Балансовая ст-ть уступленных прав требования	Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-)	Балансовая ст-ть уступленных прав требования	Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-)
Права требования по заключенным договорам с физическими лицами, всего	-	-	-	-
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели				-
Права требования по заключенным договорам с юридическими лицами, всего	26 504	(22 404)	469 715	(149 715)
в т.ч. предоставленные:				
- на пополнение оборотных средств	-	-	469 715	(149 715)
- рефинансирование	25 004	(22 404)		
- прочее.	1 500	0		
ИТОГО права требования по заключенным договорам	26 504	(22 404)	469 715	(149 715)
в т.ч. уступленные:				
- ипотечным агентствам;	-	-	-	-
- специализированным обществам	-	-	-	-

При совершении указанных сделок все риски и выгоды по уступаемым активам также передавались в полном объеме.

Договоры по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в период с 1 января 2017 года, а также в 1-м полугодии 2016 года Банком не заключались.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

	2017/30.06.2017	2016/31.12.2016
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств кредитным организациям:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	5 773
- цена приобретения прав требования	-	5 773

- цена реализация прав требования	-	5 773
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	0
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	-
- цена приобретения прав требования	-	-
- цена реализация прав требования	-	-
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	-
- цена приобретения прав требования	-	-
- цена реализация прав требования	-	-
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	-
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату, всего	4 376	4 376
в т ч.,		
- кредитные требования IV и V категории качества	4 376	4 376

По состоянию на 30.06.2017 Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам. В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года сделок по секьюритизации не проводилось.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	28 968	129 731
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 961	129 731
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	915 589	1 069 443
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	915 589	1 069 443
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	217 276	475 591
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	173 234	424 295
4.3	физических лиц - нерезидентов	44 042	51 296

9. Иная информация, характеризующая деятельность Банка.

Банком принято решение осуществлять раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2017 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

07.08.2017



Беспятова А.А.

Смолина Е.Б.