

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 9 месяцев 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 1 октября 2017 года и за 9 месяцев 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 сентября 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(I) 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 сентября 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 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	528 499	303 237	225 262	74%
Денежные средства в банкоматах	22 316	35 772	(13 456)	-38%
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.:	56 621	373 499	(316 878)	-85%
- в кредитных организациях – резидентах	91 734	395 837	(304 103)	-77%
- в банках – нерезидентах	205	0	205	0%
- резервы на возможные потери	(36 122)	(36 122)	0	0%
Итого	808 430	898 064	(89 634)	-10%

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 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги	83 164	105 658	(22 494)	-21%
Итого	83 164	105 658	(22 494)	-21%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	83 164	105 658	(22 494)	-21%
- паи ЗПИФ	81 918	105 658	(23 740)	-22%
- акции российских компаний	1 143	0	1 143	100%
- акции иностранных компаний	4	0	4	100%
- акции кредитных организаций	99	0	99	100%
Итого	83 164	105 658	(22 494)	-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 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 613 615	1 945 592	668 023	34%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 021 253	1 331 398	(310 145)	-23%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	374 532	429 656	(55 124)	-13%
Итого	4 009 400	3 706 646	302 754	8%
Резервы на возможные потери	(952 836)	(1 116 864)	164 028	-15%
Итого чистая ссудная задолженность	3 056 564	2 589 782	466 782	18%

Просроченная задолженность:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	617 137	748 993	(131 856)	-18%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	264 135	280 064	(15 929)	-6%
Резервы на возможные потери	(880 009)	(1 012 139)	132 130	-13%
Итого	1 263	16 918	(15 655)	-93%

В течение января-сентября 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 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	1 071 119	947 758	123 361	13%
Долевые ценные бумаги	312 677	621 434	(308 757)	-50%
Итого	1 383 796	1 569 192	(185 396)	-12%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.	94 599	50 992	43 607	86%
- облигации Российской Федерации	94 599	50 992	43 607	86%
Корпоративные облигации, в т.ч.	976 520	896 766	79 754	9%
- облигации российских компаний	0	6 484	(6 484)	-100%
- облигации иностранных компаний	976 520	890 282	86 238	10%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	312 677	621 434	(308 757)	-50%
- паи ЗПИФ	21 767	20 777	990	5%
- акции российских компаний	247 037	548 128	(301 091)	-55%
- акции кредитных организаций	43 873	52 529	(8 656)	-16%
Итого	1 383 796	1 569 192	(185 396)	-12%

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	174 946	179 161	(4 215)	-2%
- облигации иностранных компаний	174 946	179 161	(4 215)	-2%
Итого	174 946	179 161	(4 215)	-2%

2.6 Налог на прибыль

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	30 926	27 071	3 855	14%
Отложенный налоговый актив	10 613	0	10 613	100%

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 30.09.2017	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	20 376	21 139	(763)	-4%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	269	374	(105)	-28%
Итого	20 645	21 513	(868)	-4%

2.8 Прочие активы

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	732 665	676 625	56 040	8%
Требования банка по получению процентов	64 954	88 427	(23 473)	-27%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	60 113	59 332	781	1%
Требования банка по прочим операциям	17 319	24 217	(6 898)	-28%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	1 054	5 600	(5 083)	-81%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	472	20	452	2260%
Резервы на возможные потери	(113 896)	(129 751)	15 855	-12%
Итого	762 681	724 470	37 674	5%

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	78	972	(894)	-92%
Кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	0	49 967	(49 967)	-100%
Итого	78	50 939	(50 861)	-100%

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 205 833	2 119 583	86 250	4%
-Физические лица	2 203 833	2 119 583	84 250	4%
-Юридические лица	2 000	0	2 000	0%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 585 794	2 446 523	139 271	6%
-юридические лица	1 481 072	1 232 163	248 909	20%
-физические лица	1 104 722	1 214 360	(109 638)	-9%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 791 627	4 566 106	225 521	5%

За 9 месяцев 2017 года произошел прирост объема денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, наибольший рост произошел по текущим счетам и депозитам до востребования юридических лиц: на 248 909 тыс. руб. в абсолютном выражении или на 20%, и по срочным депозитам физических лиц – на 84 250 тыс. руб. или на 4%.

2.11 Выпущенные долговые обязательства

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

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	12 132	27 176	(15 044)	-55%
Прочие обязательства	683	6 800	(6 117)	-90%
Итого прочие финансовые обязательства	12 815	33 976	(21 161)	-62%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	22 651	15 800	6 851	43%
Налоги и сборы	11 725	6 189	5 536	89%
Прочая кредиторская задолженность	1 603	11 827	(10 224)	-86%
Доходы будущих периодов	3	15	(12)	-80%
Итого прочие нефинансовые обязательства	35 982	33 831	2 151	6%
Итого прочие обязательства	48 797	67 807	(19 010)	-28%

2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.09.2017 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 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 679 990	3 563 080	116 910	3%
Выданные гарантии и поручительства	367 984	1 099 013	(731 029)	-67%
Итого	4 047 974	4 662 093	(614 119)	-13%

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 30.09.2017	на 30.09.2016	тыс. руб.	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	346 998	470 895	(123 897)	-26%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	183 303	355 479	(172 176)	-48%
Процентные расходы, всего, в том числе:	136 077	212 537	(76 460)	-36%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 072	212 406	(76 334)	-36%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	210 921	258 358	(47 437)	-18%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	176 072	(227 913)	403 985	-177%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	386 993	30 445	356 548	1171%

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 917	2 774	5 143	185%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 308	12 150	18 158	149%
Комиссионные доходы	157 307	213 316	(56 009)	-26%
Комиссионные расходы	55 193	66 215	(11 022)	-17%
Чистые доходы (расходы)	667 916	330 756	337 160	102%
Операционные расходы	536 751	483 055	53 696	11%
Прибыль (убыток) до налогообложения	131 165	(152 299)	283 464	-186%
Начисленные (уплаченные) налоги	12 214	9 550	2 664	28%
Прибыль (убыток) после налогообложения	118 951	(161 849)	280 800	-173%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(20 658)	34 707	(55 365)	-160%
Финансовый результат за отчетный период	98 293	(127 142)	225 435	-177%

Основными итогообразующими 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)» (667 916 тыс. руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 386 993 тыс. руб. или 53% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 157 307 тыс. руб. или 22% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 55 193 тыс. руб. или 98% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (536 751 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%), собственно «операционные расходы» в размере 216 885 тыс. руб. (40% от размера всей статьи), состоящие из расходов (убытков) от реализации по договорам уступки требований (цессии) кредитных требований к заемщикам Банка юридическим и физическим лицам, и организационные и управленческие расходы в размере 64 746 тыс. руб. (12% от размера всей статьи), из которых 32 636 тыс. руб. - расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (6%).

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 30.09.2017	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	9 000	5 605	3 395	61%
Убытки отчетного года	0	202 379	(202 379)	-100%
Недосозданные резервы на возможные потери	0	2 189	(2 189)	-100%
Отрицательная величина добавочного капитала	2 250	3 736	(1 486)	-40%
Базовый капитал, итого	1 312 546	1 350 886	(38 340)	-3%
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0%
Основной капитал, итого	1 312 546	1 350 886	(38 340)	-3%

Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года	136 980	0	136 980	100%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0	0	0%
Дополнительный капитал, итого	136 980	0	136 980	100%
Собственные средства (капитал), итого	1 449 526	1 350 886	98 640	7%

По состоянию на 30 сентября 2017 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1 449 562 тыс. руб., что на 98 640 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2016.

Увеличение собственных средств (капитала) Банка вызвано полученной по итогам 9 месяцев 2017 года прибылью.

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 30.09.2017	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	4 791 705	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

№ 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	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	20 645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	9 000	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	9 000	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	9 000
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 250	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 250
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе	9	10 613	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	3, 5, 6, 7	4 671 927	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
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
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	0
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	30 043	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(18 029)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	136 980	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	136 980
9.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
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 30.09.2017	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	31,4	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 9 месяцев 2017 года снизились на 209 279 тыс. руб. или на 16% по сравнению с данными на 31.12.2016.

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 128 516	1 337 795	(209 279)	-16%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 011 359	1 189 857	(178 498)	-15%
по иным балансовым активам	91 495	92 880	(1 385)	-1%
по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	25 662	55 058	(29 396)	-53%
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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-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 9 месяцев 2017 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	на 30.09.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	3 671 349	4 131 008	(459 659)	-11%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11 250	11 530	(280)	-2%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	2 604 857	1 944 151	660 706	34%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	360 517	1 102 864	(742 347)	-67%
Основной капитал	1 312 546	1 350 886	(38 340)	-3%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 625 473	7 168 167	(542 694)	-8%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.8%	18.8%		

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 1,0 процентный пункт (с 18.8% до 19.8%) 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 8% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 67%;
- общего размера величины балансовых активов на 11%.

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» (60 796 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 25 629 тыс. руб. и 18 458 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 5 459 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 11 250 тыс. руб.

Расхождения в размере 688 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 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в сумме 688 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, 30.09.2017	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:	1 730 668	3 475 271	2 602 969
1.1	Кредитный риск по ссудной задолженности	755 104	927 898	841 501
1.2	Кредитный риск по средствам на корреспондентских счетах	45 593	339 977	192 785
1.3	Кредитный риск по вложениям в ценные бумаги	430 474	987 664	709 069
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	345 031	1 050 438	697 734
1.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
1.6	Кредитный риск по прочим активам	154 466	169 295	161 880

Далее представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 30.09.2017 и 31.12.2016¹.

Наименование показателя	30.09.2017, 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	745 108	745 108	0	514 326	514 326	0
Активы II группы риска	10 520	10 520	2 104	18 671	18 671	3 734
Активы III группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы IV группы риска	1 361 102	619 065	619 065	2 074 978	1 161 330	1 161 330

¹ Данные из отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Активы V группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	2 609 549	2 609 549	130 477	1 946 181	1 946 181	97 309
Активы с пониженным коэффициентом риска	1 298 326	963 575	631 747	1 294 243	955 554	1 143 654

Далее приводится информация о результатах классификации активов, по категориям качества².

² Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 30 сентября 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
									Итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 140 225	3 635 357	321 325	50 630	71 755	1 061 158	X	X	1 102 854	9 027	10 451	36 878	1 046 498
Ссуды, ссудная и причитающая к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 009 400	2 661 262	314 824	50 212	71 726	911 376	969 158	952 836	952 836	8 844	10 378	36 863	896 751
Кредитных организаций	2 613 615	2 613 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 021 253	28 437	239 592	42 453	68 100	642 671	693 920	678 328	678 328	5 318	9 495	34 965	628 550
Физических лиц, в т.ч.	374 532	19 210	75 232	7 759	3 626	268 705	275 238	274 508	274 508	3 526	883	1 898	268 201
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 087	1 587	-	-	-	5 500	5 500	5 500	5 500	-	-	-	5 500
- ипотечные ссуды	15 868	14 018	-	1 850	-	-	547	-	263 851	2 647	656	1 761	258 787
- иные по кредитным ссудам	305 426	3 605	37 041	2 641	3 352	258 787	264 034	263 851	5 157	879	227	137	3 914
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	46 151	-	38 191	3 268	274	4 418	5 157	5 157	5 157	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	166 336	166 336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	885 398	798 172	1 273	5	6	85 942	85 964	X	85 964	16	2	4	85 942
Требования по получению процентов	79 091	9 587	5 228	413	23	63 840	X	X	64 054	167	71	11	63 805

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					расчетный расчетный	расчетный с учетом обесценения	Резервы на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			фактически сформированный				
									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 причитаемая 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 порфили 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 качества³.

Показатель	30.09.2017		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:	46 151	5 157	57 313	6 213
портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-
портфели ссуд II категории качества	38 191	879	38 121	779
портфели ссуд III категории качества	3 268	227	12 421	798
портфели ссуд IV категории качества	274	137	2 048	1 024
портфели ссуд V категории качества	4 418	3 914	4 723	3 612
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	83	23	139	37
портфели требований I категории качества	0	X	0	0
портфели требований II категории качества	60	2	78	2
портфели требований III категории качества	2	0	12	1
портфели требований IV категории качества	0	0	13	6
портфели требований V категории качества	21	21	36	28
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	3 873	X	2 752	0
портфели требований I категории качества	3 873	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 погашения⁴:

По состоянию на 30 сентября 2017 года:

Состав активов	Сумма требований, 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.	5 140 225	2 077	26 451	31 742	921 652
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 009 400	2 057	26 278	28 376	852 327
Кредитных организаций	2 613 615	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 021 253	0	26 165	28 051	588 455
Физических лиц, в т.ч.	374 532	2 057	113	325	263 872
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 087	-	-	-	5 500
- ипотечные ссуды	15 868	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	305 426	50	97	51	253 954
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	46 151	2 007	16	274	4 418
Вложения в ценные бумаги	166 336	-	-	-	-
Прочие активы	885 398	20	146	265	9 018
Требования по получению процентов	79 091	0	27	3 101	60 307

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требований, всего	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

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

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

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 погашения⁵.

Показатель	30.09.2017		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	46 151	7 746	57 313	6 213
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	41 443	1 102	49 683	1 404
Ссуды без просроченных платежей	0	1	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	39 436	941	48 725	1 308
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 007	161	958	96
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	16	3	859	172
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	274	137	2 048	1 024
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 016	1 513	4 442	3 332
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 402	2 402	281	281

По состоянию на 30.09.2017 сумма активов с просроченными сроками погашения составила 981 922 тыс. руб., доля просроченных активов составила 19,10% от общей суммы активов, подверженных кредитному риску⁶, а на 31.12.2016 – 1 225 177 тыс. руб. и 23,87% соответственно.

По состоянию на 30.09.2017 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:

№ п/п	Вид реструктурированного актива ⁷	30.10.2017		
		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

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

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

⁷ 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).

2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	574 303	406 592	167 712
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	137 654	134 107	3 547
4	Итого реструктурированных активов	711 957	540 698	171 259
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 140 225		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, %	13.9%		

№ 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 9 месяцев 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 30.09.2017.

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 2 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
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	269 733	8 592 734	8 862 467
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	219 479	142 957	362 436
3.4 Залог имущества	0	0	19 348	19 348
3.5 Залог имущественных прав	0	0	1 036 472	1 036 472
3.6 Транспортные средства	0	5 935	16 433	22 368
3.7 Товары в обороте	0	0	576 432	576 432
3.8 Гарантии и поручительства	0	44 319	6 801 092	6 845 411
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	0	274 003	8 842 267	9 116 270

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

Показатель	30.09.2017			31.12.2016		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость бумаг по второй части сделки, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость бумаг по второй части сделки, тыс. руб.
Сделки обратного РЕПО с АКБ "НКЦ"	2 572 896	0	3 372 975	1 924 236	0	2 631 374
Сделки обратного РЕПО с физическими лицами	29 612	2 349	57 352	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 30.09.2017:

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	6 221 792	1 140 415
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	477 627	0
2.1	кредитных организаций	0	0	44 097	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	433 530	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 140 415	1 140 415
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	1 140 415	1 140 415
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 140 415	1 140 415
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	187 344	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 366 330	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	354 371	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	102 752	0
8	Основные средства	0	0	19 546	0
9	Прочие активы	0	0	1 573 407	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 риском⁸.

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;
- 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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск ⁹	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
30.09.2017	68 358.16	45 083.47	-	1 418 020	1 641 906
31.12.2016	64 718.93	87 063.74	2 478.44	1 928 264	1 853 796

Банк управляет рыночным риском путем установления многоуровневой системы лимитов.

6.1.3. Операционный риск

⁸ В течение 9 месяцев 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.

⁹ 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.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, 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 № 180-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 30.09.2017 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
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 30.09.2017

Номер строки	Наименование показателя	Коэффициент	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	Неучтенные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														550 815
1	Денежные средства и их эквиваленты															
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		24 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182 973
1	Средняя задолженность, всего, из них:		2 601 622	55 838	115 154	149 164	47 712	10 540	5 064	3 697	2 336	0	0	0	0	105 571
1.3.1	средств организаций		2 574 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 280
1.3.2	корпоративных зпн, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		14 052	24 258	109 422	110 068	37 573	2 952	739	0	0	0	0	0	0	98 011
1.3.2.1	счетов в виде «до востребования» и «интердидро»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		12 844	31 580	5 732	39 096	10 139	7 588	4 325	3 697	2 336	0	0	0	0	2 280
1.3.3.1	счетов с ипотечными банковскими кредитами		1 376	838	1 911	31 868	249	0	0	0	0	0	0	0	0	1 230
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		2 248	2 949	0	5 197	67 186	7 944	65 961	3 447	63 188	0	0	0	0	1 071 119
2	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	10 384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	385 457
2	Прочие активы		730 530	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 108
2	Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 645
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Финансирование		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Факторинг		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные суммы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные суммы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы «call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы «put»		0	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	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		3 358 423	58 787	115 154	164 745	114 898	18 484	71 025	7 144	65 524	0	0	0	0	2 427 688
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78
4.1.2	на корреспондентских счетах 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:		388 977	687 293	521 747	851 834	56 377	5 217	0	0	0	0	0	0	0	2 364 435
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах корпоративных и физических лиц		172 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 364 419
4.2.2	депозиты и вкладные депозиты физических лиц		0	0	2 034	52 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		216 536	687 293	519 713	799 742	56 377	5 217	0	0	0	0	0	0	0	6
4.3	Выдающиеся 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	36 781

Номер строки	Наименование показателя	Код валют М	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	Неучастившие к изменению процентной ставки
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 458 784
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Финансирование		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Фонды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные сделки		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные сделки		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Олигоном «Рыб»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Олигоном «Силь»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)		6 851	10 381	91 848	35 934	1 393	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		395 828	697 674	613 595	887 768	57 770	5 217	0	0	0	0	0	0	0	3 860 078
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		2 962 595	-638 887	-498 441	-723 023	57 128	13 267	71 025	7 144	65 524	0	0	0	0	
8	Изменение чистого процентного дохода:															
8.1	+ 400 базисных пунктов		113 562,19	-21 295,38	-12 461,03	-7 230,23										
8.2	- 400 базисных пунктов		-113 562,19	21 295,38	12 461,03	7 230,23										

Сведения о риске процентной ставки на 31.12.2016

Номер строки	Наименование показателя	Код валют М	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	Неучастившие 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	Средняя 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	судов в виде «до востребования» и «кредитфидо»		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	судов 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															
2.1	Финансирование		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Фонды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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	Неучтенные к изъятию проценты
2.3	Валютно-процентные своды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные своды		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		2 923 227	118 719	48 681	118 580	298 076	27 811	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	0	972
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	972
4.1.2	депозиты		50 108	0	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	681	0	0	0	0	0	0	0	2 197 546
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		166 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 197 527
4.2.2	депозиты и прочие средства физических лиц		0	83 414	0	590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		184 674	683 841	480 898	847 183	28 027	681	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	40 168
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	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	0	
5.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные своды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные своды		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)		3 805	15 193	29 481	81 545	1 704	0	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	0	3 581 015
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		2 518 369	-663 729	-461 698	-810 738	268 345	27 130	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.

Наименование показателя	30.09.2017	31.12.2016
Совокупный ГЭП (до 1 месяца)	2 962 595	2 518 369
Совокупный ГЭП (1 - 3 месяца)	-638 887	-663 729
Совокупный ГЭП (3 - 6 месяцев)	-498 441	-461 698
Совокупный ГЭП (6 - 12 месяцев)	-723 023	-810 738
Совокупный ГЭП (1 - 2 года)	57 128	268 345
Совокупный ГЭП (2 - 3 года)	13 267	27 130
Совокупный ГЭП (3 - 4 года)	71 025	12 847
Совокупный ГЭП (4 - 5 лет)	7 144	68 985
Совокупный ГЭП (5 - 7 лет)	65 524	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	11 849	21 506
ВОКП	-14 389	-16 157
ВОКП (абсолютное значение)	14 389	16 157
Числитель (ПР)	2 540	5 349
Капитал	1 449 526	1 332 810
Показатель процентного риска (ПР)	0.18%	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 30.09.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	130.92%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	175.41%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не выше 120%	не выше 110%	100%	4.015%

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 30.09.2017.

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

Наименование показателя	до восстановления 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:	757 039	757 039	757 039	757 039	757 643	757 643	757 643	757 643	757 643	757 643	757 643	757 643
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 608 335	2 618 216	2 618 216	2 626 739	2 629 308	2 666 447	2 798 283	2 871 028	2 911 586	2 965 772	2 965 772	2 965 772
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796	1 383 796
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	2 248	5 197	5 197	10 394	10 394	77 580	154 932	218 120
6. Прочие активы, всего, в том числе:	759 145	761 468	761 468	766 066	766 082	776 000	785 960	791 965	796 171	803 867	803 867	803 867
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 591 479	5 603 683	5 603 683	5 616 804	5 622 241	5 672 247	5 814 043	5 897 990	5 942 754	6 071 822	6 149 174	6 212 362
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
9. Средства клиентов, из них:	2 537 074	2 547 017	2 599 301	2 657 049	2 751 365	3 426 465	3 920 889	4 415 210	4 736 107	4 791 626	4 791 626	4 791 626
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 401 043	3 405 976	3 419 619	3 434 956	3 456 710	3 507 200	3 524 532	3 550 143	3 571 149	3 577 221	3 577 221	3 577 221
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 938 195	5 953 071	6 018 998	6 092 083	6 208 153	6 933 743	7 455 499	7 965 431	8 307 334	8 368 925	8 368 925	8 368 925
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	182 737	182 737	182 737	182 737	182 837	183 500	391 836	394 576	395 293	525 549	525 549	525 549
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-529 453	-532 125	-598 052	-658 016	-768 749	-1 444 996	-2 033 292	-2 462 017	-2 759 873	-2 822 652	-2 745 300	-2 682 112
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14-ст.12)*100%	-8,90	-8,90	-9,90	-10,80	-12,40	-20,80	-27,30	-30,90	-33,20	-33,70	-32,80	-32,00

Рубли, тыс.

Наименование показателя	до восстанов. 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:	447 573	447 573	447 573	447 573	448 177	448 177	448 177	448 177	448 177	448 177	448 177	448 177
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164	83 164
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 572 931	2 582 812	2 582 812	2 591 335	2 593 904	2 631 043	2 762 879	2 801 908	2 842 466	2 896 652	2 896 652	2 896 652
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228	425 228
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:	735 499	737 822	737 822	742 420	742 436	752 354	762 314	768 319	772 525	780 221	780 221	780 221
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	4 264 395	4 276 599	4 276 599	4 289 720	4 292 909	4 339 966	4 481 762	4 526 796	4 571 560	4 633 442	4 633 442	4 633 442
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
9. Средства клиентов, из них:	1 216 345	1 223 171	1 269 866	1 325 546	1 383 503	1 974 255	2 432 453	2 879 263	3 171 198	3 226 717	3 226 717	3 226 717
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 389 001	3 393 934	3 407 577	3 422 914	3 444 668	3 495 158	3 512 490	3 538 101	3 559 107	3 565 179	3 565 179	3 565 179
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4 605 424	4 617 183	4 677 521	4 748 538	4 828 249	5 469 491	5 945 021	6 417 442	6 730 383	6 791 974	6 791 974	6 791 974
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	182 737	182 737	182 737	182 737	182 837	183 500	391 836	394 576	395 293	525 549	525 549	525 549
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-523 766	-523 321	-583 659	-641 555	-718 177	-1 313 025	-1 855 095	-2 285 222	-2 554 116	-2 684 081	-2 684 081	-2 684 081
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14-ст.12)*100%	-11,40	-11,30	-12,50	-13,50	-14,90	-24,00	-31,20	-35,60	-37,90	-39,50	-39,50	-39,50

Доллары США, в рублевом эквиваленте, тыс. руб.

Наименование показателя	До востребо- в. 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:	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187	246 187
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 причитающаяся к ней задолженность, всего, в том числе:	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404	35 404
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161	807 161
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	2 248	5 197	5 197	10 394	10 394	77 580	154 932	218 120
6. Прочие активы, всего, в том числе:	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982	16 982
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 105 734	1 105 734	1 105 734	1 105 734	1 107 982	1 110 931	1 110 931	1 149 844	1 149 844	1 217 030	1 294 382	1 357 570
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 094 862	1 097 980	1 102 884	1 104 952	1 139 862	1 213 797	1 238 477	1 285 020	1 311 585	1 311 585	1 311 585	1 311 585
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350	3 350
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 098 212	1 101 329	1 106 233	1 108 302	1 143 212	1 217 147	1 261 826	1 288 370	1 314 935	1 314 935	1 314 935	1 314 935
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выдающие КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	7 522	4 405	-499	-2 568	-35 230	-106 216	-150 895	-138 526	-165 091	-97 905	-20 553	42 635
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	0,70	0,40	0,00	-0,20	-3,10	-8,70	-12,00	-10,80	-12,60	-7,40	-1,60	3,20

Евро, в рублевом эквиваленте, тыс. руб.

Наименование показателя	До востребо- в. 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:	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279	63 279
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 причитающаяся к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407	151 407
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:	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664	6 664
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350	221 350
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	225 866	225 866	226 551	226 551	228 000	238 413	239 959	250 927	253 324	253 324	253 324	253 324
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692	8 692
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	234 559	234 559	235 243	235 243	236 692	247 105	248 652	259 619	262 016	262 016	262 016	262 016
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выдающие КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-13 209	-13 209	-13 893	-13 893	-15 342	-25 755	-27 302	-38 269	-40 666	-40 666	-40 666	-40 666
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-5,60	-5,60	-5,90	-5,90	-6,50	-10,40	-11,00	-14,70	-15,50	-15,50	-15,50	-15,50

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 внутренних процедур оценки достаточности капитала 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 9 месяцев 2017 года Банком было совершено девять сделок уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором. В аналогичном периоде 2016 года было совершено три таких сделки.

Информация по сделкам уступки прав требования за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года приведена в таблице ниже:

	За 9 мес. 2017 года		За 9 мес. 2016 года	
	Балансовая стоимость уступленных прав требования	Финансовый результат	Балансовая стоимость уступленных прав требования	Финансовый результат
Права требования по заключенным договорам с физическими лицами, всего	45 321	(39 433)	-	-
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели	45 321	(39 433)		
Права требования по заключенным договорам с юридическими лицами, всего	186 180	(177 780)	477 387	(149 715)
в т.ч. предоставленные:				
- на пополнение оборотных средств	105 480	(105 080)	469 715	(149 715)
- рефинансирование	79 200	(72 700)	7 672	0
- прочее.	1 500	0		
ИТОГО права требования по заключенным договорам	231 501	(217 213)	477 387	(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 за 9 месяцев 2016 года Банком не заключались.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

	2017/30.09.2017	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 30.09.2017 Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам. В течение 9 месяцев 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	205	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	28 437	129 731
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 437	129 731
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 151 466	1 069 443
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 151 466	1 069 443
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	697 698	475 591
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	659 189	424 295
4.3	физических лиц - нерезидентов	38 509	51 296

9. Иная информация, характеризующая деятельность Банка.

Банком принято решение осуществлять раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года на официальном сайте Банка www.finambank.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Председатель Правления



Шульга А.С.

Главный бухгалтер



Смолина Е.Б.

07.11.2017

