Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
по состоянию на 01.07.2017 года

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк по состоянию на 01.07.2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточня бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.07.2017 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtotorgbank.ru.

Банк обеспечивает свободный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2017года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1 Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является коммерческим банком.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации в Инспекции Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве с присвоением КПП 771401001 и поставлен на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №9 с присвоением КПП 997950001.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Участники Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»:

— Общество с ограниченной ответственностью «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС», владеющее долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 85%;

— Никитин Александр Михайлович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10%;

— Бобрович Ярослав Викторович, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

Конечный бенефициар:

Абросимов Павел Александрович (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года);
2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 года (предыдущая – № 2776 от 10 июня 2008 года).

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - № 045-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - № 045-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - № 045-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

По состоянию на 01 июля 2017 года Банк в своем составе не имеет филиалов.

Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 123007, РФ, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д.13, стр. 2, пятнадцатью дополнительными офисами, тринадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

ООО «АТБ» Банк - участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер Банка в реестре - 577.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк имеет рейтинги рейтингового агентства Moody’s:

— Рейтинг B2 долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
— Рейтинг NP краткосрочных депозитов;
— Индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости E+, соответствующий долгосрочному рейтингу B2;
— Counterparty Risk Assessment B1.

Основные показатели деятельности Банка предоставлены в таблице ниже:

Таблица 1

	На 01 июля 2017 г.	**На 01 января 2017 г.**
Величина активов	5 573 384	6 971 065
Остатки денежных средств на счетах клиентов Банка	4 139 906	5 521 614
в том числе остатки на счетах физических лиц	689 765	714 191

Чистая ссудная задолженность	3 199 863	4 477 715
Вложения в ценные бумаги	697 972	513 476
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 570	34 870
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000

2.. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю:

Дата	**Доллар США**	**Евро**	**Китайский юань**	**Фунты стерлингов**
30.06.2017	59,0855	67,4993	8,71712	76,7343
31.12.2016	60,6569	63,8111	8,72824	74,5595

Активы и обязательства Банка в 2017 году учитываются в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка, а также внутренними Методиками тестирования активов. В отношении отдельных статей баланса Банк применяет следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах, либо путем создания резервов на возможные потери;
- нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении;
- обязательства учитываются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости. Переоценка основных средств, а также переоценка накопленной амортизации производится способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки с применением коэффициента пересчета. Возникающие

разницы относятся на капитал Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;

- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Последующая переоценка нематериального актива производится способом пропорционального пересчета стоимости нематериального актива, отраженной на соответствующем балансовом счете на дату переоценка, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.
- активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на конкретный день;
- финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

Методы признания и оценки ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Переход права собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца, или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются определенными к получению при классификации ценных бумаг в 1-ю, 2-ю и 3-ю категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категории качества, признаются неопределенными к получению, и начисляются в корреспонденции с балансовым счетом по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) (счета №№ 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

По текущей (справедливой) стоимости учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,

- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;

и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банк осуществляет переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью свыше 100 000 рублей (без НДС).

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд; предметы стоимостью не более 100 000 руб. (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно с даты, когда объект готов к использованию и введен в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается при наступлении более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по переоцененным основным средствам производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем. В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма ежемесячной арендной платы, указанной в соответствии с договором.

Оценку справедливой стоимости недвижимости, числящейся в составе основных средств Банка, производит независимый оценщик.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая переоценка производится на конец отчетного года по результатам тестирования на обесценение.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, переоценке не подлежат.

Оценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), полученной по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств на дату признания. По договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оценка объекта НВНОД, переведенного из основных средств, а также из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После первоначального признания НВНОД учет осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НВНОД подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Методы учета доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и Положением Банка России от 22.12.2014№ 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества - начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с нормативными документами Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам ведется в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Таблица 1.1

30.06.2017

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	740 416	0	0	740 416
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	214 770	0	0	214 770
Средства в кредитных организациях	315 206	0	132 574	447 780
Итого	**1 270 392**	**0**	**132 574**	**1 402 966**

Таблица 1.2

31.12.2016

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства	768 881	0	0	768 881
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	255 898	0	0	255 898
Средства в кредитных организациях	491 370	0	119 003	610 373
Итого	**1 516 149**	**0**	**119 003**	**1 635 152**

По состоянию на 01.07.2017 в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, в сумме 447 780 тыс. руб. (1 350 тыс. руб., отнесены ко 2-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 13 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 в статью «Средства в кредитных организациях» включены остатки денежных средств, размещенные на корреспондентских счетах, в сумме 610 373 тыс. руб. (8 тыс. руб., отнесены ко 2-ой категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 0,08 тыс. руб.).

Данные остатки исключаются из состава показателя «Денежные средства» для целей составления «Отчета о движении денежных средств» (форма 0409814).

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро, Китайских юанях, Фунтах стерлингов и Белорусских рублях в кредитных организациях-резидентах. Также Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в долларах США и Евро в кредитных организациях-нерезидентах.

Начисление процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО осуществляется банками – корреспондентами ПАО Сбербанк России и АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО), ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

3.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение отчетного периода года не осуществлял финансовые вложения в долевые бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк имеет вложения только в долговые ценные бумаги.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выражен в рублях.

Следует отметить, что 90% от всего портфеля данных финансовых активов входят в Ломбардный список Банка России.

3.3 Информация об остатках на счетах по учету требований и обязательств ПФИ.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали договора, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.4 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги являются ценовые котировки на активном биржевом рынке.

Ценная бумага будет считаться котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, регулирующего органа, отраслевой группы, информационных систем Bloomberg и Reuters, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Банк считает, что справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага имеет ценовые котировки на активном биржевом рынке.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющейся и приобретаемой ценной бумаги считается цена, равная средневзвешенной цене, установленной на активном рынке в день проведения торгов.

Информация о вложениях Банка в долговые ценные бумаги приведена в таблице:

Таблица 2

Краткое наименование ценной бумаги	Код ценной бумаги	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в тыс. руб.
Alliance Oil	XS0493579238	USD	9.9	11.03.2019	18 543
VIP FINANCE	XS0587031096	USD	7.8	02.02.2021	68 483
Novatek Finance	XS0588433267	USD	6.6	03.02.2021	66 493
GAZ CAPITAL	XS0424860947	USD	9.3	23.04.2019	66 088
Polyus Finance	XS0922301717	USD	5.6	29.04.2020	62 727
Metalloinvest	XS0918297382	USD	5.6	17.04.2020	31 354
MMC Finance	XS1298447019	USD	6.6	14.10.2022	59 866
EVRAZ GROUP	XS1319822752	USD	8.3	28.01.2021	33 665
CBOM FINANCE	XS0879105558	USD	7.7	01.02.2018	80 089
Veb Finance	XS0800817073	USD	6.0	05.07.2022	51 583
ROSNEFT INTERN	XS0861981180	USD	4.2	07.03.2022	59 308
GPN CAPITAL	XS0830192711	USD	4.4	19.09.2022	36 160
MINFIN RF	XS0971721450	USD	5.0	11.09.2023	63 612
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	4B020502495B	RUR	10.0	27.05.2020	15 864
ДельтаКредит	4B020803338B	RUR	12.4	20.10.2025	39 713
Группа Компаний ПИК	4B02-04-01556-A	RUR	14.2	08.08.2025	3 207
РСГ-Финанс	4B02-01-36399-R	RUR	13.5	11.09.2023	3 313
Полюс	4B02-01-55192-E	RUR	12.1	03.07.2025	7 613
АФК Система	4B02-01-01669-A-001	RUR	12.5	30.09.2025	10 276
Пропертиз Финанс	4-01-71827-H	RUR	13.0	02.08.2018	19 892
ДелоПортс	4-01-36485-R	RUR	13.8	14.11.2025	4 252

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

Кредитование юридических лиц продолжает являться одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 представлены ниже:

Таблица 3

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**	**На 01.07.2017**		**На 01.01.2017**	
		остаток	**удельный вес**	**остаток**	**удельный вес**
Банк России	**Депозит**	**200 000**	**3,6**	**200 000**	**2,9**
Кредитные организации	**Итого, в том числе:**	**1 610 635**	**28,6**	**2 110 918**	**30,9**
	- депозит	10 635	0,2	10 918	0,1
	- МБК	1 600 000	28,4	2 100 000	30,8
Юридические лица	**Итого, в том числе:**	**3 576 841**	**63,6**	**4 108 135**	**60,3**
	- финансирование текущей деятельности	3 443 672	61,2	3 966 244	58,2
	- овердрафт	133 169	2,4	141 891	2,1
Индивидуальный предприниматель	**Итого**	**0**	**0,0**	**0**	**0,0**
Физические лица	**Итого, в том числе:**	**235 023**	**4,2**	**392 996**	**5,9**
	- потребительское кредитование	18 659	0,4	36 087	0,5
	- ипотека	0	0,0	0	0,0
	- автокредитование	213 645	3,8	352 995	5,3
	- овердрафт	2 719	0,0	3 914	0,1
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери		**5 622 499**	**100,0**	**6 812 049**	**100,0**
Резервы		**2 422 636**		**2 334 334**	
Итого кредитов физическим и юридическим лицам после вычета резервов на возможные потери		**3 199 863**		**4 477 715**	

Информация по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2017 и 01.07.2016 выглядит следующим образом:

Ссуды по отраслевому признаку

Таблица 4

Наименование показателей	**На 01.07.2017**		**На 01.07.2016**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Предоставлено кредитов (без учета кредитов банкам) – всего,				
в том числе:	**3 811 864**	**100**	**4 888 964**	**100**

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	3 576 841	**93,8**	4 269 134	**87,3**
в том числе:				
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 667 072	70,0	2 788 375	57,0
Обрабатывающие производства	218 616	5,7	350 000	7,2
Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; « финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)	557 984	14,6	1 021 113	20,9
Овердрафт	133 169	3,5	109 646	2,2
Физическим лицам – всего,	**235 023**	**6,2**	**619 830**	**12,7**
в том числе:				
Автокредиты	213 644	5,6	569 073	11,6
Овердрафт	2 719	0,1	3 163	0,1
Иные потребительские ссуды	18 660	0,5	47 594	1,0

Географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации выглядит следующим образом:

Ссуды по регионам

Таблица 5

Категории заемщиков	**На 01.07.2017**		**На 01.07.2016**	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т.ч. по кодам ОКАТО	**3 576 841**	**93,8**	**4 269 134**	**87,3**
Москва	3 130 367	82,1	3 640 131	74,5
Московская область	227 858	6,0	629 003	12,8
Калининградская область	218 616	5,7		
Физическим лицам, в т.ч. по кодам ОКАТО	**235 023**	**6,2**	**619 830**	**12,7**
Москва	147 277	3,9	408 795	8,4
Московская область	85 756	2,2	209 435	4,3
Прочие регионы	1 990	0,1	1 600	0,0

4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в долевые бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Банк классифицирует долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами (далее – еврооблигации), как «имеющиеся в наличии для продажи».

По видам экономической деятельности эмитентов ценных бумаг портфель финансовых вложений в еврооблигации относится к «Финансовому посредничеству, не включенному в другие группировки» согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

4.7 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Банк в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.8 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

В течение первого полугодия 2017 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, переданными без прекращения признания.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.10 Информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

В первом полугодии 2017 года Банк не проводил сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Также Банк не проводил операции по представлению в качестве обеспечения третьим сторонам ценных бумаг по срочным депозитам кредитных организаций.

4.11 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.

В отчетном периоде Банк не производил переклассификации ценных бумаг.

4.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

В 2016 году, в связи с невозможностью дальнейшего надежного определения справедливой стоимости (дефолт), были классифицированы в V категорию качества еврооблигации VPB Funding Ltd (ISIN XS0993279958) с формированием резерва на возможные потери в размере 100% .

Ранее, в декабре 2014 года, в связи с дефолтом, были классифицированы в V категорию качествaоблигации ОАО «РЖД-Развитие вокзалов» (гос. номер 4-01-13706-А) с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

Таблица 6

Наименование эмитента	**Балансовая стоимость**	**РВП под балансовую стоимость**	**ПКД/дисконт начисленный**	**РВП под ПКД/дисконт начисленный**
ОАО «РЖД-Развитие вокзалов»	8 000	8 000	1 246	1 246
VPB Funding	29 256	29 256	775	775
CPL LTD SA	9 931	9 931	4 699	4 699

В 2017 году, в связи с невозможностью дальнейшего надежного определения справедливой стоимости (дефолт по выплатам купонов рублевых и валютных облигаций и понижение рейтинга эмитента до уровня - дефолтный), были классифицированы в V категорию качества еврооблигации Far East CPL LTD SA (ISIN XS0920334900) с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

4.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

Состав, структура и изменения стоимости основных средств в течение первого полугодия 2017 года и в течение 2016 года представлены в таблицах:

Таблица 7.1

Отчетные периоды	**Здания и сооружения**	**Автомобили**	**Компьютер**	**Офисное оборудование**	**Прочее**	**Мебель**	**Итого ОС**	**Накопленная амортизация**	**Остаточная стоимость ОС**
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	**41 465**	**5 489**	**20 608**	**8 836**	**3 694**	**502**	**80 594**	**-56 089**	**24 027**
Приобретено в 01.01.2017.-30.06.2017.	0	2 394	547	0	0	0	2 941	-1 728	
Выбытие в течение 01.01.2017.-30.06.2017.	0	1 303	434	1 019	0	0	2756	2 756	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.07.2017г.	**41 465**	**6 580**	**20 721**	**7 817**	**3 694**	**502**	**80 779**	**-55 062**	**25 717**

Таблица 7.2

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютер	Офисное оборудование	Прочее	Мебель	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	**42 459**	**5 489**	**20 453**	**8 715**	**4 767**	**854**	**82 737**	**-55 283**	**27 454**
Приобретено в 2016г.	0	0	248	482	352	0	1 082	-3 515	
Выбытие в течение 2016г.	0	0	-93	-361	-1 426	-352	-2 232	2 232	
Переоценка	-994	0	0	0	0	0	-994	477	
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	**41 465**	**5 489**	**20 608**	**8 836**	**3 694**	**502**	**80 594**	**-56 089**	**24 505**

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет основных средств, полученных по договорам лизинга.

По состоянию на 01.07.2017 на балансе Банка числится нереализованное залоговое имущество (земельные участки) на сумму 3 675 тыс. руб., полученное в первом квартале 2016г по кредитному договору №1865-09/вал от 30.09.2009.

Данное имущество Банк учитывает, как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

4.14 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.15 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

4.16 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.17 Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств осуществлена Банком по состоянию на 31.12.2016г.

Переоценка здания осуществлена на основании Отчета независимого оценщика ООО «НИК Оценка». Оценщик – Духанин Михаил Юрьевич, включен в реестр членов Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный номер 007674,

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0018673, выдано 30.10.2014г.

Для определения рыночной стоимости здания Оценщик использовал два подхода к оценке – сравнительный и доходный. По результатам анализа характеристик обоих подходов оценщик присвоил результатам рыночной оценки объекта оценки по подходам веса и в соответствии с ними определил итоговую величину рыночной стоимости объекта.

Тестирование недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности произведено по состоянию на 29 декабря 2016г. Определение рыночной стоимости имущества произведено методом сравнения продаж (рыночный метод) на основании внутренней Методики Банка. На основании профессионального суждения об оценке балансовая стоимость признана справедливой (рыночной).

4.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов, видов валют и сроков, оставшихся до погашения представлены в таблице:

Таблица 8.1

На 01.07.2017

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	**47 031**	**25 669**	**3 313**	**745**	**16 832**	**14 720**
Финансовые, в том числе:	**757**		**757**			
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	757		757			
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:	**46 274**	**25 669**	**2 556**	**745**	**16 832**	**14 720**
- расчеты по налогам	17 691		1440		16251	
- дебиторская задолженность и предоплата	1700	-	276	295	37	1092
- прочие	26 883	25 669	840	451	544	13 628
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	**30**		**30**			
Финансовые, в том числе:	**30**		**30**			
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	30		30			
- прочие						
Нефинансовые, в том числе:						
- расчеты по налогам						

- дебиторская задолженность и предоплата	-	-	-	-	-	-
- прочие						
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	**299**		**2**	**1**		**296**
Финансовые, в том числе:	**3**		**2**	**1**		
- средства в расчетах						
- требования по получению процентов	2		2			
- прочие	1			1		
Нефинансовые, в том числе:	**296**					**296**
- расчеты по налогам						
- дебиторская задолженность и предоплата	296					296
- прочие						
ВСЕГО	**47 360**	**25 699**	**3 345**	**746**	**16 832**	**15 016**
Резервы по прочим активам	27 920	25 669	227	746	241	14 526
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	**19 440**	**-**	**3 118**	**-**	**16 591**	**490**

Таблица 8.2

На 01.01.2017

Виды активов	Итого задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		просроченная	д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ	21 910	21	0	3 334	15 346	3 199
Финансовые, в том числе:	***2 167***	***21***	**-**	***2 146***	**-**	**-**
- средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
- требования по получению процентов	1 896	21	-	1 875	-	-
- прочие	271	-	-	271	-	-
Нефинансовые, в том числе:	***19 743***	**-**	**-**	***1 198***	***15 346***	***3 199***
- расчеты по налогам	15 346	-	-	-	15 346	-
- дебиторская задолженность и предоплата	1 198	-	-	1 198	-	-
- прочие	3 199	-	-	-	-	3 199
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (доллары США)	146 486	-	146 475	11	-	-
Финансовые, в том числе:	***146 486***	-	***146 475***	***11***	**-**	**-**
- средства в расчетах	146 475	-	146 475	-	-	-
- требования по получению процентов	10	-	-	10	-	-

- прочие	1	-	-	1	-	-
Нефинансовые, в том числе:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте (ЕВРО)	8 194	-	8 190	4	-	-
Финансовые, в том числе:	**8 194**	**-**	***8 190***	***4***	**-**	**-**
- средства в расчетах	8 190	-	8 190	-	-	-
- требования по получению процентов	4	-	-	4	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- расчеты по налогам	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и предоплата	-	-	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	**192 332**	**13 812**	**154 665**	**5 310**	**15 346**	**3 199**
Резервы по прочим активам	15 742	13 791	-	1 951	-	-
ИТОГО чистая задолженность по прочим активам	**176 590**	**21**	**154 665**	**3 359**	**15 346**	**3 199**

4.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату на балансе Банка нет счетов, открытых банкам-респондентам (ЛОРО), также отсутствуют обязательства перед кредиторами-кредитными организациям по операцим на межбанковском рынке.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции по привлечению денежных средств (на срок до востребования и срочные) Банков-клиентов.

4.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

Таблица 9

Наименование	**На 01.07.2017**		**На 01.01.2017**	
	Сумма	Удельный вес,%	Сумма	Удельный вес,%
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	**4 139 906**	**100**	**5 521 614**	**100**
Средства юридических лиц, в том числе:	**3 450 117**	**83,3**	**4 802 698**	**87,0**
- срочные депозиты юридических лиц	*1 772 565*	*42,8*	*1 819 707*	*33,0*
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	*1 677 552*	*40,5*	*2 982 991*	*54,0*

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	**689 789**	**16,7**	**718 916**	**13,0**
- срочные вклады граждан (в том числе до востребования)	*454 915*	*11*	*488 186*	*8,8*
- остатки на текущих счетах граждан и счетах до востребования (физических лиц)	*234 874*	*5,7*	*230 730*	*4,2*

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 83,3% ресурсов Банка приходится на остатки денежных средств: на расчетных счетах (40,5%) и депозиты-субординированные займы (42,8%) юридических лиц.

В разрезе секторов экономической деятельности и в соответствии с классификацией привлеченных ресурсов по видам деятельности клиентов - юридических лиц, структура обязательств Банка по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 выглядит следующим образом:

Таблица 10

Сектор экономической деятельности клиентов - юридических лиц	**На 01.07.2017**		**На 01.01.2017**	
	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %	Сумма обязательств	Доля в общей сумме обязательств, %
Обязательства – ВСЕГО, в т.ч.	**3 450 117**	**100**	**4 802 698**	**100**
Оптовая и розничная торговля	504 588	14.63	231 200	4,81
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 850 344	53.63	3 195 921	66.55
Недвижимость	33 475	0.97	53 354	1.11
Транспорт	637 131	18.47	913 609	19.02
Страхование	0	0.00	428	0.01
Строительство	7 082	0.21	22 066	0.46
Полиграфическая деятельность	29 113	0.84	8 465	0.18
Производство	15 311	0.44	19 392	0.4
Финансовые услуги	127 882	3.71	126 623	2.64
Научная деятельность	35 930	1.04	30 331	0.63
Ресторанная деятельность	5 047	0.15	1 165	0.02
Прочее	204 214	5.92	200 144	4.17

4.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк выпускает процентные векселя.

Объем выпущенных процентных рублевых векселей по состоянию на 01.07.2017 г. составил 25 972 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже*:*

Таблица 11.1

п/п	**Номинальная стоимость векселя**	**В Валюте РФ**	**Дата составления**	**Срок платежа**		**Ставка, в %**
1	2 225	2 225	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.09.2017	8.50%
2	2 301	2 301	27.03.2013	по предъявлении, но не	21.12.2017	8.50%

				ранее		
3	2 245	2 245	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.50%
4	1 154	1 154	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.50%
5	1 292	1 292	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.50%
6	1 291	1 291	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.04.2017	8.50%
7	1 302	1 302	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	23.05.2017	8.50%
8	1 327	1 327	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.50%
9	1 337	1 337	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.07.2017	8.50%
10	432	432	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.50%
11	432	432	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.04.2017	8.50%
12	436	436	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	23.05.2017	8.50%
13	444	444	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.50%
14	447	447	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.07.2017	8.50%
15	450	450	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	22.08.2017	8.50%
16	456	456	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.09.2017	8.50%
17	461	461	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	23.10.2017	8.50%
18	466	466	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.11.2017	8.50%
19	474	474	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	04.12.2017	8.50%
20	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
21	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
22	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
23	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
24	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
25	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
26	1 000	1 000	17.03.2017	по предъявлении, но не ранее	18.11.2017	9.03%
ИТОГО	**25 972**	**25 972**				

Объем выпущенных процентных рублевых векселей по состоянию на 01.01.2017 г. составил 52 349 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения, а также процентных ставок по ним в таблице ниже*:*

Таблица 11.2

п/п	Номинальная стоимость векселя	В Валюте РФ	Дата составления	Срок платежа		Ставка, в %
1	1 217	1 217	27.11.2015	по предъявлении, но не ранее	22.11.2016	8.5%
2	408	408	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	22.11.2016	8.5%
3	1 249	1 249	27.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.12.2016	8.5%
4	419	419	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.12.2016	8.5%
5	1 250	1 250	27.11.2015	по предъявлении, но не ранее	23.01.2017	8.5%
6	419	419	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	23.01.2017	8.5%
7	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
8	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
9	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
10	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
11	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
12	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
13	1 000	1 000	27.07.2016	по предъявлении, но не ранее	24.01.2017	7.5%
14	239	14 526	18.08.2016	по предъявлении, но не ранее	02.02.2017	0.1%
15	1 263	1 263	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.02.2017	8.5%
16	423	423	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.02.2017	8.5%
17	2 092	2 092	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.5%
18	1 292	1 292	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.5%
19	432	432	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.03.2017	8.5%
20	15	956	21.10.2016	по предъявлении, но не ранее	20.04.2017	0.1%
21	1 291	1 291	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.04.2017	8.5%
22	432	432	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.04.2017	8.5%

23	1 302	1 302	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	23.05.2017	8.5%
24	436	436	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	23.05.2017	8.5%
25	2 154	2 154	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.5%
26	1 327	1 327	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.5%
27	444	444	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.06.2017	8.5%
28	1 337	1 337	30.11.2015	по предъявлении, но не ранее	21.07.2017	8.5%
29	447	447	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.07.2017	8.5%
30	450	450	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	22.08.2017	8.5%
31	2 226	2 226	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.09.2017	8.5%
32	456	456	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.09.2017	8.5%
33	461	461	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	23.10.2017	8.5%
34	466	466	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	21.11.2017	8.5%
35	474	474	30.08.2016	по предъявлении, но не ранее	04.12.2017	8.5%
36	2 301	2 301	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.12.2017	8.5%
37	2 245	2 245	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.5%
38	1 154	1 154	27.03.2013	по предъявлении, но не ранее	21.03.2018	8.5%
ИТОГО	**37 121**	**52 349**				

4.22 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (ковенанты)

У Банка отсутствуют договора (выпуски ценных бумаг), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.23 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017г. Банк не имел и не имеет неисполненных обязательств.

4.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли РФ, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.07.2017 г. и 01.01.2017 г., представлены в таблице:

Таблица 12.1

01.07.2017

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	**26 542**	**10 086**	**2 146**	**10 913**	**3 397**	**-**
Финансовые, в том числе:					**-**	**-**
- средства в расчетах					-	-
- обязательства по начисленным процентам					-	-
- прочие					-	-
Нефинансовые, в том числе:	**26 542**	**10 086**	**2 146**	**10 913**	**3 397**	**-**
- налоговые обязательства					-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	11 544	6568	1 579		3397	-
- прочие	14 998	3 518	567	10 913	-	-
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	**3**		**3**		**-**	**-**
Финансовые, в том числе:					**-**	**-**
- средства в расчетах					-	-
- обязательства по начисленным процентам					-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности					-	-
Нефинансовые, в том числе:	**3**		**3**		**-**	**-**
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности					-	-
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	**2**	**2**			**-**	**-**
Финансовые, в том числе:					**-**	**-**
- средства в расчетах					-	-
- обязательства по начисленным процентам					-	-

- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности					-	-
Нефинансовые, в том числе:	**2**	**2**			**-**	**-**
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности					-	-
ВСЕГО прочих обязательств	**26 547**	**10 088**	**2 149**	**10 913**	**3 397**	**-**

Таблица 12.2

01.01.2017

Виды прочих обязательств	Итого	По срокам, оставшимся до полного погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ	44 345	14 680	2 755	26 910	-	-
Финансовые, в том числе:	***11 615***	***4 572***	***201***	***6 842***	**-**	**-**
- средства в расчетах	4 205	4 205	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	6 842	-	-	6 842	-	-
- прочие	568	367	201	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	***31 858***	***10 108***	***1 682***	***20 068***	**-**	**-**
- налоговые обязательства	19 310	-	-	19 310	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	11 790	10 108	1 682	-	-	-
- прочие	758	-	-	758	-	-
Прочие обязательства, номинированные в долларах США	3 459	75	244	3 140	-	-
Финансовые, в том числе:	***1 077***	***75***	***244***	***758***	**-**	**-**
- средства в расчетах	75	75	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	758	-	-	758	-	-
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	244	-	244	-	-	-
Нефинансовые, в том числе:	***2 382***	**-**	**-**	***2 382***	**-**	**-**
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 382	-	-	2 382	-	-
Прочие обязательства, номинированные в ЕВРО	423	54	133	236	-	-
Финансовые, в том числе:	***412***	***54***	***133***	***225***	**-**	**-**
- средства в расчетах	54	54	-	-	-	-
- обязательства по начисленным процентам	225	-	-	225	-	-
- кредиторская задолженность по	133	-	133	-	-	-

хозяйственной деятельности						
Нефинансовые, в том числе:	***11***	**-**	**-**	***11***	**-**	**-**
- кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	11	-	-	11	-	-
ВСЕГО прочих обязательств	**47 355**	**14 809**	**3 132**	**30 286**	**-**	**-**

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении в течение первого полугодия 2017 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

Таблица 13.1

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2017	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет раннее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.07.2017
Кредиты, предоставленные	2 334 334	4 812 720	4 724 418	-	2 422 636
Ценные бумаги	40 077	11 620	2 529	-	49 168
Средства, размещенные на счетах Ностро		1 365	1 352		13
Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	2 355	5 368	729	-	6 994
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д)	13 387	29 394	14 855	-	27 926
Итого	2 390 153	4 860 467	4 743 883	-	2 506 737
Условные обязательства кредитного характера	85 160	1 490 527	1 474 411	-	101 276
ИТОГО	**2 475 313**	**6 350 994**	**6 218 294**	**-**	**2 608 013**

Информация об изменении в течение 2016 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

Таблица 13.2

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2016	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет раннее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2017
Кредиты, предоставленные	1 993 658	6 292 012	5 951 336	-	2 334 334
Ценные бумаги	9 277	42 757	11 957	-	40 077
Средства, размещенные на счетах Ностро	247	2 605	2 852	-	-

Требования по получению процентных доходов, в том числе по вложениям по ценным бумагам	1 712	3 961	3 318	-	2 355
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д)	2 612	19 457	8 655	27	13 387
Итого	2 007 506	6 360 792	5 978 118	27	2 390 153
Условные обязательства кредитного характера	116 280	1 410 667	1 441 787	-	85 160
ИТОГО	**2 123 786**	**7 771 459**	**7 419 905**	**27**	**2 475 313**

5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В первом полугодии 2017 года сумма курсовых разниц, признанная Банком в составе прибыли (расходов) составила -23891 тыс. рублей, чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -12659 тыс. рублей, чистые расходы от операций с иностранной валютой составляют -11232 тыс. рублей.

В 2016 году сумма курсовых разниц, признанная Банком в составе прибыли (расходов) составила -85 956 тыс. рублей, чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют -76 476 тыс. рублей, чистые расходы от операций с иностранной валютой составляют -9 480 тыс. рублей.

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода по налогам за первое полугодие 2016 года и 2017 года представлены в таблице ниже:

Таблица 14

Виды налогов	На 01.07.2017		на 01.07.2016	
	Сумма	удельный вес,%	сумма	удельный вес,%
НДС	4 466	14.3	4 551	129,5
Налог на имущество	238	0,8	133	3,8
Транспортный налог	0		0	
Налог на прибыль, в том числе:	12 981	41.5	40 446	1150.6
- в Федеральный бюджет	*1 947*		*4 045*	
- в бюджеты субъектов РФ	*11 034*		*36 401*	
Отложенный налог	13 562	43.4	(41 615)	(1183,9)
ИТОГО	**31 247**	**100**	**3 515**	**100**

5.4 Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

5.5 Информация о вознаграждении работникам

Суммы расходов на вознаграждение работникам по видам выплат представлены в следующей таблице:

Таблица 15

Вид выплаты	**за 1полугодие 2017**	**за 1 полугодие 2016**
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в том числе:		
Заработная плата	43427	41818
Оплата ежегодных отпусков	4759	10830
Премии	14938	13289
Компенсация за неиспользованный отпуск	370	344
Прочие	398	356

5.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.7 Прочая информация

В течение отчетного периода в Банке отсутствовали следующие операции и события:

- реструктуризации деятельности организации и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию;

- выбытия инвестиций;

- прекращенной деятельности.

Банк участвует в судебных процессах по взысканию с должников сумм задолженности, а также в делах о банкротстве должников-банкротов. Урегулирования судебных разбирательств с участием Банка в первом полугодии 2017 года не было.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

6.1 Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности;

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала, и являются частью его корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития, роста бизнеса Банка и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны органов управления: Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Методология расчета риск-аппетита и определения потребности в капитале определена в Методике оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала в Банке.

Склонность к риску Банк определяет с 1 января 2017 года, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

В первом полугодии 2017 года совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и внутреннего капитала, имеющегося в наличии. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники), обеспечивающих покрытие непредвиденных потерь по рискам.

По результатам проведения указанной оценки достаточности внутреннего капитала устанавливаются лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом, соблюдение которых контролируется на ежеквартальной основе.

6.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. отображена в ниже представленной таблице:

Таблица 16

Наименование показателей	На 01.07.2017		На 01.01.2017		изменение
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	
Собственные средства (капитал) итого, *в том числе:*	**3 018 272**	**100**	**3 057 461**	**100**	**- 39 189**
Основной капитал	1 207 163	40,0	1 101 496	33,2	+ 105 667
в том числе:					
Базовый капитал	1 207 163	40,0	1 101 496	33,2	+ 105 667
Добавочный капитал	0		0		
Дополнительный капитал	1 811 109	60,0	1 955 965	66.8	- 144 856

В расчет базового капитала на 01.07.2017 г. Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;

- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах, в размере 35 942 тыс. руб.

В расчет базового капитала на 01.01.2017 г. Банк включал следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями/участниками в размере 1 000 000 тыс. руб.;

- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных годах, в размере 30 542 тыс. руб.

Произошедшие изменения в базовом капитале в течение отчетного периода связаны с распределением прибыли 2016 года. (5 400 тыс. руб. распределено в резервный фонд; оставшаяся прибыль оставлена нераспределенной).

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период отсутствуют коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным ЦБ России.

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся его источниками, по состоянию на 01.07.2017 года:

Таблица 17.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 811 109
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 139 906	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 811 109
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 772 565
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 570	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 363	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 363	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 363
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 591	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 591
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 251	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы,	X	16 251	"Отложенные налоговые активы, не	21	-

	не зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 913	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	6 363
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	4 345 615	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	55	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

В таблице ниже представлены пояснения к расчету достаточности капитала Банка с привидением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источником для его составления, по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 17.2

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 955 965
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 521 614	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 955 965
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	1 819 707
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	34 870	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	3 941	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 941	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 941
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 627	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 627
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	29 812	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	29 812	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 719	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7	5 601 564	X	X	X

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6.3 Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом, изменений не происходило.

6.4 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств (капитала).

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. выглядят следующим образом:

Таблица 18

Наименование показателя	**На 01.07.2017г.**		**На 01.01.2017г.**	
	Нормативное значение, %	**Фактическое значение,%**	**Нормативное значение, %**	**Фактическое значение,%**
Норматив достаточности базового капитала **Н 1.1**	Минимум 4,5	19,90	Минимум 5,0	15,07
Норматив достаточности основного капитала **Н 1.2**	Минимум 6,0	19,90	Минимум 6,0	15,07
Норматив достаточности собственных средств (капитала) **Н 1.0**	Минимум 8,0	49,52	Минимум 10,0	41,82

6.6 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, доходы, полученные от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения отсутствуют.

6.7 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага

Требование по расчету норматива краткосрочной ликвидности у Банка отсутствует.

Банк в первом полугодии 2017 года, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

Увеличение значений обязательных нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), в основном, обусловлено сокращением кредитного портфеля (за исключением МБК и депозитов, размещенных в Банке России) и размещением Банком валютных средств на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-корреспондентах (активы, отнесенные к 3 и 4 группам активов, и взвешенные с коэффициентом риска 100%).

Уменьшение значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) обусловлено уменьшением величины кредитного портфеля, в основном, из-за досрочного погашения долгосрочной ссудной задолженности физическими лицами (автокредиты) и погашением по сроку ссудной задолженности юридическими лицами.

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага.

Существенным изменением значения показателя финансового рычага и его компонентов является их изменение не менее чем на 10% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет (расхождение составляет 90 тыс. рублей).

Динамика изменения компонентов финансового рычага представлена ниже:

Таблица 19

Наименование показателя (тыс. руб.)	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 207 163	1 101 496	105 667	9,6
Величина балансовых активов под риском с учетом	5 483 063	6 897 649	- 1 414 586	- 20,5

поправки				
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	547 172	1 053 384	-506 212	-48 ,1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 030 233	7 951 033	- 1 920 800	- 24, 2

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования, отсутствуют.

По итогам первого полугодия 2017 года денежные потоки, направленные на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» составили 270 933 тыс. руб. (по итогам 2016 года - 24 688 тыс. руб.).

Таблица 20

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за первое полугодие 2017 года	Денежные потоки за первое полугодие 2016 года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	- 45 999	- 1 752 903
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	- 171 729	16 018
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-26 243	- 192 562
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-243 971	- 1 929 447

Банк осуществляет свою деятельность только в г. Москва, Московская область и г. Санкт-Петербург, в связи с чем, денежные потоки осуществляются только на территории этих регионов.

9 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

В конце 2016 года процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствие с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «АТБ» Банк – документ, определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью

обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала.

Основными целями организации системы управления рисками является:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2015-2017 годы, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В конце 2016 года были определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми показателями Банка и ориентиров развития бизнеса установлены ключевые показатели рисков и капитала на 2017 год.

Информация об объемах требований к капиталу в виде величины экономического капитала и их измерениях в течение отчетного периода представлена ниже в таблицах:

в отношении совокупного капитала

Таблица 21.1

Дата	Совокупный капитал (тыс.руб.)	Требования к совокупному капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.02.2017	3 327 302	842 638	x	x
01.03.2017	3 243 742	857 993	15 355	1,82%
01.04.2017	2 956 450	576 497	-281 496	-32,81%
01.05.2017	2 904 787	789 461	212 964	36,94%
01.06.2017	2 890 778	675 952	-113 509	-14,38%
01.07.2017	3 018 272	607 669	-68 283	-10,10%

Максимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.03.2017 в размере 857 993 тыс. руб. Минимальное значение требований к совокупному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2017 в размере 576 497 тыс. руб. Среднее значение требований к совокупному капиталу составило 725 035 тыс. руб.

в отношении базового капитала

Таблица 21.2

Дата	Базовый капитал (тыс.руб.)	Требования к базовому капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.02.2017	1 101 523	605 504	x	x
01.03.2017	1 101 547	625 734	20 230	3,34%
01.04.2017	1 101 261	352 968	-272 766	-43,59%

01.05.2017	1 170 861	497 289	144 321	40,89%
01.06.2017	1 170 862	440 761	-56 528	-11,37%
01.07.2017	1 207 163	393 170	-47 591	-10,80%

Максимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.03.2017 в размере 625 734 тыс. руб. Минимальное значение требований к базовому капиталу за отчетный период получено на 01.04.2017 в размере 352 968 тыс. руб. Среднее значение требований к базовому капиталу составило 485 904 тыс. руб.

в отношении основного капитала

Таблица 22

Дата	Основной капитал (тыс.руб.)	Требования к основному капиталу (тыс.руб.)	Изменения требований к капиталу по отношению к предыдущему месяцу	
			тыс.руб.	%
01.02.2017	1 101 523	706 087	x	x
01.03.2017	1 101 547	724 227	18 140	2,57%
01.04.2017	1 101 261	447 720	-276 507	-38,18%
01.05.2017	1 170 861	621 460	173 740	38,81%
01.06.2017	1 170 862	540 511	-80 949	-13,03%
01.07.2017	1 207 163	484 052	-56 459	-10,45%

Максимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.03.2017 в размере 724 227 тыс. руб. Минимальное значение требований к основному капиталу за отчетный период получено на 01.04.2017 в размере 447 720 тыс. руб. Среднее значение требований к основному капиталу составило 587 343 тыс. руб.

9.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены операции кредитования розничных клиентов, вложения Банка в облигации российских эмитентов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики и Положения о системе оценки и управления рисками банковской деятельности в ООО «АТБ» Банк. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной и портфельной основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Экспертная оценка состоит из анализа бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценки качества предлагаемого обеспечения. Для оценки финансового состояния заемщика в Банке существует

рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов и отказывается от сделок, несущих в себе повышенный кредитный риск.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе по следующим направлениям:

— мониторинг исполнения платежных обязательств;

— мониторинг объема проводимых операций по банковскому счету;

— мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;

— мониторинг целевого использования кредитов;

— мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

— получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;

— соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;

— установление лимитов на операции;

— соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;

— разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;

— формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);

— диверсификация кредитного портфеля;

— регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;

— правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее данного акцепта.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Для определения экономического капитала и установления лимитов в части кредитного риска контрагента Банк использует базовый регулятивный метод, определяемый в документах Базельского комитета как стандартизованный подход для банков, не имеющих продвинутых методик оценки.

Распределение кредитного риска в соответствии с классификацией активов по группам риска согласно п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 выглядит следующим образом:

Таблица 23

Активы по группам риска	**На 01.07.2017 г.**		**На 01.01.2017 г.**		**Изменения**	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Структура (рост/снижение) %

Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания	1 094 795	33, 9	1 206 486	26, 9	- 111 691	- 9, 3
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	313 104	9, 7	402 244	9, 0	-89 140	-22, 2
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	32 556	1,0	-	-	+ 32 556	+ 100
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	1 787 886	55,4	2 871 050	64, 1	- 1 083 164	- 37, 7
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска	-	-	-	-	-	-
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска(с учетом активов 1 группы)	**3 228 341**	**100, 0**	**4 479 780**	**100, 0**	**- 1 251 439**	**- 27, 9**
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	**49,52**		**41,82**		**+7,7**	

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности банка, по типам контрагентов и категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. выглядит следующим образом:

Таблица 24.1

На 01.07.2017

Состав активов	**Всего активы**	**Сумма активов по категориям качества**					**Величина резервов на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**Расчетный**	**Сформиро-ванный**
Ссудная задолженность, в том числе:	5 622 500	1 310 834	1 127 362	1 172 562	1 014 441	997 301	2 426 021	2 442 635
- Банк России	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	1 610 635	1 110 635	500 000	-	-	-	75 000	75 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 576 840	-	627 262	957 674	1 012 493	979 411	2 311 338	2 311 338
- Физических лиц	235 025	199	100	214 888	1 948	17 890	39 683	36 297

Средства в кредитных организациях	447 810	446 460	1 350	-	-	-	13	13
Вложения в ценные бумаги	53 908	-	-	-	-	53 908	53 908	53 908
Требования по получению процентных доходов	3 021	31		800		2 190	2 257	2 257
Прочие требования	133 320	104 149	17	2 161	-	26 993	27 924	27 924
ИТОГО	**6 260 559**	**1 861 474**	**1 128 729**	**1 175 523**	**1 014 441**	**1 080 392**	**2 510 123**	**2 506 737**

Таблица 24.2

На 01.01.2017

Состав активов	**Всего активы**	**Сумма активов по категориям качества**					**Величина резервов на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**Расчетный**	**Сформиро -ванный**
Ссудная задолженность, в том числе:	6 812 049	1 710 941	2 131 514	1 434 999	514 503	1 020 092	2 344 900	2 334 334
- Банк России	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-
- Кредитных организаций	2 110 918	1 510 918	600 000	-	-	-	90 000	90 000
- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 108 135	-	1 531 163	1 062 805	512 402	1 001 765	2 196 592	2 196 592
- Физических лиц	392 996	23	351	372 194	2 101	18 327	58 308	47 742
Средства в кредитных организациях	610 373	610 365	8	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	40 077	-	-	-	-	40 077	40 077	40 077
Требования по получению процентных доходов	4 216	392	153	1 438	19	2 214	2 355	2 355
Прочие требования	169 294	154 843	18	1 999	-	12 434	13 387	13 387
ИТОГО	**7 636 009**	**2 476 541**	**2 131 693**	**1 438 436**	**514 522**	**1 074 817**	**2 400 719**	**2 390 153**

Ссуды, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества (ликвидные ссуды), в совокупности составляют 43,36% всей ссудной задолженности. Отмечается снижение относительного уровня ликвидных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Общий объем кредитов, классифицированных в 4-ю и 5-ю категории качества, составляет 35,8% от всей ссудной задолженности Банка.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 представлен в следующей таблице:

Таблица 25

	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Изменения фактически сформированного РВПС	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма	Темп роста-снижения в %
РВПС под кредиты II-ой категории	199 770	199 770	308 719	308 719	-108 949	+ 16, 9
РВПС под кредиты III-ой категории	356 462	353 076	511 892	501 326	-148 250	+ 27, 6
РВПС под кредиты IV-ой категории	872 496	872 496	504 459	504 459	+ 368 037	+ 65, 2
РВПС под кредиты V-ой категории	997 293	997 293	1 019 830	1 019 830	- 22 537	- 1, 1
Итого	**2 426 021**	**2 422 635**	**2 344 900**	**2 334 334**	**+ 88 301**	**+ 17, 1**

Распределение кредитного риска по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. представлено в пункте 4.1.

Информация об объемах и сроках погашения задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. представлена в таблицах:

Таблица 26.1

На 01.07.2017

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**		**Сроки погашения**						
		итого	**просроченная**	**д/в**	**До 30**	**31-90**	**91-180**	**181-365**	**свыше 1 года**
Банк России	Депозит	**200 000**	-	-	**200 000**	-	-	-	-
Кредитные организации	**Итого, в том числе**	**1 610 635**	-	**10 635**	**1 600 000**	-	-	-	-
	- депозит	10 635	-	10 635	-	-	-	-	-
	- МБК	1 600 000	-		1 600 000	-	-	-	-
Юридические лица	**Итого, в том числе**	**3 576 840**	**974 506**	-	**340 584**	**383 600**	**351 273**	**741 639**	**785 238**
	- финансирование текущей деятельности	3 443 671	974 506		207 415	383 600	351 273	741 639	785 238
	- овердрафт	133 169	-	-	133 169	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	**Итого, в том числе**	**235 023**	**9 801**	-	**3 139**	**3 548**	**15 557**	**24 287**	**178 691**

	- кредитование	**18 660**	2 629	-	26	18	2 740	8 841	4 406
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	**213 567**	7 094	-	394	3 530	12 817	15 446	174 285
	- овердрафт	**2 797**	78	-	2 719	-	-	-	-
ИТОГО		**5 622 498**	**984 307**	**10 635**	**2 143 723**	**387 148**	**366 830**	**765 926**	**963 929**

Таблица 26.2

На 01.01.2017

Виды заемщиков	**Виды предоставленных ссуд**		**Сроки погашения**						
		итого	**просроченная**	**д/в**	**До 30**	**31-90**	**91-180**	**181-365**	**свыше 1 года**
Банк России	Депозит	**200 000**	-	-	200 000	-	-	-	-
Кредитные организации	**Итого, в том числе**	**2 110 918**	-	**10 918**	**2 100 000**	-	-	-	-
	- депозит	10 918	-	10 918	-	-	-	-	-
	- МБК	2 100 000	-		2 100 000	-	-	-	-
Юридические лица	**Итого, в том числе**	**4 108 135**	**990 200**	-	**141 891**	**142 594**	**361 285**	**1 971 165**	**501 000**
	- финансирование текущей деятельности	3 966 244	990 200		-	142 594	361 285	1 971 165	501 000
	- овердрафт	141 891	-	-	141 891	-	-	-	-
Индивидуальный предприниматель		-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	**Итого, в том числе**	**392 996**	**8 605**	-	**4 306**	**4 408**	**12 125**	**70 610**	**292 942**
	- кредитование	**36 087**	2 188	-	-	90	-	21 155	12 654
	- ипотека	-	-	-	-	-	-	-	-
	- автокредитование	**352 995**	6 376	-	433	4 318	12 125	49 455	280 288
	- овердрафт	**3 914**	41	-	3 873	-	-	-	-
ИТОГО		**6 812 049**	**998 805**	**10 918**	**2 446 197**	**147 002**	**373 410**	**2 041 775**	**793 942**

Информация об объеме и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2017г. и 01.01.2017г. представлена в таблицах:

Таблица 27

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	На 01.07.2017			На 01.01.2017		
	Сумма активов	Просроченная задолженность		Сумма активов	Просроченная задолженность	
		Сумма	Доля, от общей величины активов в %%		Сумма	Доля, от общей величины активов в %%
Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	3 811 864	984 307	20,5	4 501 131	998 805	18,7
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 576 840	974 506	20,3	4 108 135	990 200	18,6
- Физическим лицам	235 023	9 801	0,2	392 996	8 605	0,1
Вложения в ценные бумаги	856 010	53 908	1,1	657 003	40 077	100
Требования по получению процентных доходов	2 991	2 188	0,0	4 216	2 245	0,8
Прочие требования	130 627	23 324	0,5	169 294	11 567	0,2
ИТОГО	**4 801 492**	**1 063 727**	**X**	**5 331 644**	**1 052 694**	**X**

Объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2017 г. немного снизился по сравнению с данными на 01.01.2017 г. и составил 25,8% от всего объема кредитов (без учета МБК). Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.07.2017г. составляет 2 991 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017г. отмечается снижение в абсолютном выражении на 1 225 тыс. руб., что в основном обусловлено уменьшением кредитного портфеля.

В общем объеме требований по получению процентных доходов по итогам первого полугодия 2017 года просроченные требования занимают 73,15% .

По состоянию на 01.07.2017г. весь объем просроченных ссуд, учитывая территориальное расположение Банка, сконцентрирован в Москве и Московской области.

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка. Информация об объеме реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2017г. и 01.01.2017г. представлена следующим образом:

Таблица 28

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	На 01.07.2017			На 01.01.2017		
	Сумма активов	Сумма активов		Сумма активов	Сумма активов	
		Сумма	Доля, в %%		Сумма	Доля, в %%

1. Кредиты (займы) предоставленные, в том числе	6 812 049	6 812 049	6 812 049	6 812 049	1 432 721	15, 8
1.1 Кредитных организаций и Банка России	2 310 918	2 310 918	2 310 918	2 310 918	-	-
1.2. По юридическим лицам и ИП	4 108 135	4 108 135	4 108 135	4 108 135	1 421 295	15, 7
1.3. По физическим лицам, в том числе:	392 996	392 996	392 996	392 996	11 426	0, 1
1.3.1. Потребительское кредитование	36 087	36 087	36 087	36 087	9 014	-
1.3.2. Ипотека	-	-	-	-	-	-
1.3.3. Автокредитование	352 995	352 995	352 995	352 995	2 412	-
1.3.4. Овердрафт	3 914	3 914	3 914	3 914	-	-
2. Корреспондентские счета	610 373	610 373	610 373	610 373	-	-
3. Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4.Вложения в ценные бумаги	40 077	40 077	40 077	40 077	-	-
5. Требования по получению процентных доходов	4 216	4 216	4 216	4 216	-	-
6. Прочие требования	169 294	169 294	169 294	169 294	-	-
ИТОГО	**7 636 009**	**7 636 009**	**7 636 009**	**7 636 009**	**1 432 721**	**X**

По состоянию на 01.07.2017 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими обязательств в прежнем формате, составляет 821,4 млн. руб. или 35,9% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

Неотъемлемой частью управления кредитным риском является политика в области обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве обеспечения обязательств по кредитам Банком принимаются различные виды залога.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимости (ипотека).

Банк предоставляет кредиты физическим лицам под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Форма и сумма обеспечения должны соответствовать разработанным программам кредитования физических лиц, утвержденным Решением Кредитного Комитета.

Оценка обеспечения в Банке проводится сотрудниками Отдела залогов, при необходимости с привлечением независимых оценщиков. Оценка различных видов обеспечения в Банке проводится в обязательном порядке на момент выдачи ссуды, и на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночной (справедливой) стоимости залога по всем предоставленным кредитам.

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.07.2017г., тыс. руб.:

Таблица 29.1

Вид обеспечения	**Кредиты юридических лиц и ИП**	**Кредиты физических лиц**	**Итого**
Поручительство	18 714 699	68 387	18 783 086
Залог недвижимости	3 655 621	9 647	3 665 268

Залог оборудования	124 523	0	124 523
Залог товаров в обороте	464 190	0	464 190
Залог автотранспортных средств	35 143	1 117 251	1 152 394
Залог собственных векселей Банка	0,00	7 925	7 925

Ниже в таблице представлена информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2017г.:

Таблица 29.2

Вид обеспечения	**Кредиты юридических лиц и ИП**	**Кредиты физических лиц**	**Итого**
Поручительство	20 631 617	107 794	20 739 411
Залог недвижимости	4 237 489	0	4 237 489
Залог оборудования	16 180	0	16 180
Залог товаров в обороте	541 792	0	541 792
Залог автотранспортных средств	32 604	1 594 173	1 626 777
Залог собственных векселей Банка	0	29 866	29 866

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является имущественный залог. Стоимость залога или поручительства (гарантии) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. Банк уделяет особое внимание качеству принимаемого обеспечения. Для этой цели применяются различные процедуры, направленные на контроль качества, ликвидности и стоимости объектов обеспечения. При классификации обеспечения проводится определение его ликвидности. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга.

В целях минимизации рисков, связанных с неточностью экспертных оценок и обесценением залога, при определении залоговой стоимости предусмотрено обязательное применение залоговых дисконтов, которые устанавливаются для каждого из видов залогов. Помимо регулярного (не реже одного раза в квартал) мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

9.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

Рыночными рисками, которыми был подвержен Банк в первом полугодии 2017 года, явились валютный риск и процентный риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк в целях измерения рыночного риска, определения стоимости инструментов торгового портфеля, размера требований к капиталу в отношении рыночного риска использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.07.2017 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составила 100 464 тыс.руб.

В течение полугодия 2017 года структура финансовых активов, предназначенных для торговли, представляла собой долговые ценные бумаги.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств.

Таблица 30

Информация о валютной позиции

Валюта	**На 01.07.2017**			**На 01.07.2016**		
	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала	Валютная позиция	Валютная позиция, эквивалент	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	89 147	89 147	2,95	144 351	144 351	4,58
Доллар США	1 410	83 283	2,76	1 757	112 876	3,58
Евро	86	5 817	0,19	440	31 348	1,00
Китайский Юань	3	26	0,00	13	127	0,00
Фунт Стерлингов	0,3	21	0,00	-	-	-

9.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.07.2017г. составил 158 124 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 918 019 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 178 367 тыс. руб.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете обязательного норматива достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2017г. составил 153 105 тыс. руб. Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 874 802 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 145 899 тыс. руб.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банка использует регуляторный подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.07.2017г. величина капитала на покрытие операционного риска составила 158 124 тыс. руб.

9.5 Процентный риск

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Анализ чувствительности финансового результата Банка и капитала к изменениям процентных ставок, рассчитанных для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, предназначенных для продажи по состоянию на 01.07.2017г. и 01.01.2017г. представлен в таблицах:

Таблица 31.1

На 01.07.2017г.

Категории ценных бумаг	**Валюта**	**Изменение процентных ставок в процентных пунктах**	**Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.**	**Чувствительность капитала, тыс.руб.**
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	0,42	-649	-649
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-0,42	649	649
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,13	-	- 2 684
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,13	-	2 684

Таблица 31.2

На 01.01.2017г.

Категории ценных бумаг	**Валюта**	**Изменение процентных ставок в процентных пунктах**	**Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.**	**Чувствительность капитала, тыс.руб.**

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	0,40	-756	-756
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	-0,40	756	756
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	0,16	-	-2 142
Имеющиеся в наличии для продажи	Доллар США	-0,16	-	2 142

9.6 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2017г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на корреспондентских счетах;

- ссудная и приравненная к ней задолженность;

- вложения в долговые обязательства;

- средства клиентов;

- выпущенные долговые обязательства.

Для оценки процентного риска в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки), в разрезе основных валют. Для оценки процентного риска Банк принимает следующие допущения: расчет ведется по состоянию на середину каждого интервала; продолжительность календарного года составляет 360 дней. Оценка процентного риска производится на ежемесячной основе.

В таблице 32 ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 32

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	1 901 167	333 118	296 616	142 498	519 097
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	19 402	34 217	174 711	31 097	27 629
Разница между активами и обязательствами	1 881 765	298 901	121 905	111 401	491 468
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	97,99	41,67	11,08	10,31	11,12

В таблице 33 представлен ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в рублях по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 33

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	2 341 189	120 949	270 826	1 526 720	168 709
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	18 771	67 025	27 923	136 051	66 971
Разница между активами и обязательствами	2 322 418	53 924	242 903	1 390 669	101 738
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	124,72	28,70	24,03	17,05	13,98

В таблице 34 представлен ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 34

Статьи	До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	186 653	1,615	2 371	111 592	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	410	3 594	52 290	41 755	1 949 140
Разница между активами и обязательствами	186 243	-1 979	-49 919	69 837	-1 949 140
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	455,25	47,02	3,39	3,08	0,15

В таблице 34 представлен ГЭП-анализ активов и пассивов, номинированных в долларах США по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 35

Статьи	**До 1 месяца**	**От 1 до 3-х месяцев**	**От 3-х до 6-ти месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSA)	220 912	78 272	21 591	100 912	0
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки (RSL)	2 989	30 284	11 157	66 103	2 027 706
Разница между активами и обязательствами	217 923	47 988	10 434	34 809	-2 027 706
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	73,91	8,99	7,22	3,82	0,20

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.07.2017г. и 01.01.2017г. представлен в таблице:

Таблица 36

Валюта	**На 01.07.2017**		**На 01.01.2017**	
	Изменение процентных ставок в п.п.	**Изменение процентных ставок в п.п.**	**Изменение процентных ставок в п.п.**	**Чувствительность прибыли до налогообложения, тыс.руб.**
Российский рубль	0,42	9 131	0,40	19 507
Российский рубль	-0,42	-9 131	-0,40	-19 507
Доллар США	0,13	205	0,16	2 204
Доллар США	-0,13	-205	-0,16	-2 204

9.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является поддержание баланса в соотношении активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В этой связи Управлением анализа рисков и Казначейством Банка на ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ ликвидности и составляются прогнозы ликвидности. На основании данных прогноза Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования следующим образом. На ежедневной основе Казначейством проводится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка, возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы и фондирование от Банка. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом); Служба внутреннего аудита (в части информирования Совета директоров если, по мнению Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, а также Совет директоров рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчетность о результатах стресс-тестирования, о результатах самооценки управления риском ликвидности).

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

На протяжении последних лет, в том числе и отчетного года, Банк имеет избыточную ликвидность Банка.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;

процедуры идентификации риска ликвидности;

процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)

порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;

процедуры оценки риска ликвидности;

процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;

процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;

процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;

процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы:

нормативный метод;

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

Банк проводит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

Банк на ежемесячной основе рассчитывает показатели, характеризующие риск ликвидности, и обобщающий результат, характеризующий состояние ликвидности Банка в целом.

Показатели ликвидности:

Показатель общей краткосрочной ликвидности - соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. По экономическому содержанию данный показатель эквивалентен показателю ПЛ1 (Указание № 4336-У).

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция №139-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция №139-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

Показатель структуры привлеченных средств - отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ4 (Указание № 4336-У).

Показатель зависимости межбанковского рынка - процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ5 (Указание № 4336-У).

Показатель собственных вексельных обязательств - процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу Банка. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ6 (Указание № 4336-У).

Показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ7 (Указание № 4336-У).

Показатель усреднения обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением № 507-П, экономически эквивалентен показателю ПЛ 8 (Указание № 4336-У) и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности. В случае неиспользования Банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ 9 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков - отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ10 (Указание № 4336-У).

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ11 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат показателей ликвидности (ОРПЛ), характеризующий состояние ликвидности следующим образом:

равный 1 – «хорошее»;

равный 2 – «удовлетворительное»;

равный 3 – «сомнительное»;

равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОПРЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОРПЛ} = \sum_{i=1}^{n} (\text{баллі} \times \text{весі}) : \sum_{i=1}^{n} \text{весі},$$

где:

баллі - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

весі - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет (n <= 11). Количество показателей, принимаемых в расчет, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, если факт признака риска отсутствует в предусмотренном расчетом периоде.

ОРПЛ является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

В данном методе вычисляется разница между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения и осуществляется расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, определяемые нарастающим итогом, как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к суммам обязательств по этим срокам

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125 « Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения »,

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

В отношении инструментов, имеющих котировки активного рынка, определяется степень ликвидности и активности рынка, на котором они обращаются. В соответствии с результатами оценки осуществляется переоценка справедливой стоимости финансового инструмента. Ликвидность актива, являющегося инструментом фондирования, учитывается при управлении риском ликвидности и корректируется в случае изменения параметров активности и ликвидности рынка.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Банком разработаны мероприятия по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных и/или технических средств (оборудования);

-отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости работников структурных подразделений.

Основными положениями плана управления риском ликвидности в черзвычайных ситуациях являются:

-Проведение самооценки с точки зрения полноты соблюдения Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», внутренних положений Банка об управлении риском потери ликвидности» в течение чрезвычайного периода;

-доведение информации об оценке осуществления работниками экономического отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полноты соблюдения Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», оценке потерь информации и нанесенного нестандартной и чрезвычайной ситуацией ущерба, а также степень влияния нестандартной и чрезвычайной ситуации на качество осуществления расчетов показателей ликвидности для принятия соответствующих решений на будущее.

Значения обязательных нормативов ликвидности

Таблица 37

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		На 01.07.2017	**На 01.01.2017**
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=15	138,9	100,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=50	261,2	136,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=120	15,9	9,1

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризисной ситуации, утвержденный Советом директоров Банка.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Мероприятия по преодолению кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой Банком нехватки средств.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа портфеля государственных ценных бумаг.
13. Проведение операций "РЕПО" по принадлежащим банку ценным бумагам.
14. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
15. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
16. Получение субординированных займов (кредитов).
17. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
18. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 38

Активы

Показатель / Срок	До востреб ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929	1 358 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130	104 130
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 535 665	1 535 665	1 535 665	1 535 686	1 539 578	1 543 652	1 949 383	1 949 416	1 949 450	1 949 571

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972	697 972
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	104 150	104 150	104 150	104 150	104 167	104 167	104 167	104 167	104 167	104 167
Итого сумма ликвидных активов	**3 800 846**	**3 800 846**	**3 800 846**	**3 800 867**	**3 804 776**	**3 808 850**	**4 214 581**	**4 214 614**	**4 214 648**	**4 214 769**
Пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	1 692 084	1 692 084	1 692 084	1 692 084	1 692 084	1 692 084	1 699 213	1 706 342	1 720 368	3 648 792
Вклады физ.лиц	220 518	223 756	223 756	223 925	238 221	274 223	591 774	621 075	642 081	691 912
Выпущенные долговые обязательства	6 956	6 956	6 956	6 956	8 961	13 021	26 218	30 056	30 056	30 056
Прочие обязательства	17 426	17 429	18 199	19 009	19 576	30 489	33 888	33 888	34 555	34 555
Итого обязательства	**1 936 984**	**1 940 225**	**1 940 995**	**1 941 974**	**1 958 842**	**2 009 817**	**2 351 093**	**2 391 361**	**2 427 060**	**4 405 315**
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886	686 886

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 39

Показатель / Срок	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	свыше 1 года
Активы										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556	1 601 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450	103 450

Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 269 198	2 269 198	2 269 198	2 269 218	2 269 245	2 310 725	2 338 368	3 193 151	3 655 364	3 655 519
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476	513 476
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	154 841	154 841	154 841	154 841	154 861	154 861	154 861	154 861	154 861	154 861
Итого сумма ликвидных активов	**4 642 521**	**4 642 521**	**4 642 521**	**4 642 541**	**4 642 588**	**4 684 068**	**4 711 711**	**5 566 494**	**6 028 707**	**6 028 862**
Пассивы										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (остатки на расч./тек. счетах)	2 987 716	2 987 716	2 987 716	2 987 716	2 987 716	2 994 876	2 994 876	3 002 115	3 016 752	5 010 862
Вклады физ.лиц	226 179	226 545	226 545	229 268	242 722	314 928	354 832	378 403	689 838	737 098
Выпущенные долговые обязательства	3 546	3 546	3 546	3 546	12 612	33 667	43 357	49 423	54 194	59 032
Прочие обязательства	12 921	12 924	13 693	14 606	15 478	26 342	26 342	26 342	27 100	27 100
Итого обязательства	**3 230 362**	**3 230 731**	**3 231 500**	**3 235 136**	**3 258 528**	**3 369 813**	**3 419 407**	**3 456 283**	**3 787 884**	**5 834 092**
Вн/бал обязательства (гарантии выданные, овердрафты)	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041	1 325 041

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 40

Показатель / Срок	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	свыше 1 года
Избыток/дефицит ликвидности	1 176 976	1 173 735	1 172 965	1 172 007	1 159 048	1 112 147	1 176 602	1 136 367	1 100 702	-877 432
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	**60,76%**	**60,49%**	**60,43%**	**60,35%**	**59,17%**	**55,34%**	**50,04%**	**47,52%**	**45,35%**	**-19,92%**

Избыток ликвидности, наблюдающийся в отчетном квартале на временном интервале до 1 года, свидетельствует о достаточном потенциале Банка для развития активных и пассивных операций, с учетом обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения (востребования).

Ниже представлен ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 41

Показатель / Срок	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	свыше 1 года
Избыток/дефицит ликвидности	87 118	86 749	85 980	82 364	59 019	-10 786	-32 737	785 170	915 782	-1 130 271
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	**2,70%**	**2,69%**	**2,66%**	**2,55%**	**1,81%**	**-0,32%**	**-0,96%**	**22,72%**	**24,18%**	**-19,37%**

9.8 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Выявление правового риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг правового риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга правового риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня правового риска и оценке уровня правового риска в динамике. Информация о правовом риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации правового риска в Банке являются:

— стандартизация банковских процессов и процедур;

— внутренний порядок согласования документов, предусматривающий обязательное согласование документов с Юридическим департаментом;

— обеспечение доступа всех сотрудников Банка к информационно-правовой системе «Консультант плюс» с целью регулярного мониторинга изменений законодательства РФ.

9.9 Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде сделок по секьюритизации финансовых активов Банк не проводил.

10 Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении сделок по уступке прав требований Банк руководствуется действующим законодательством (579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»).

11 Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в течение отчетного периода (предыдущих отчетных периодов) не осуществлял публичное размещение ценных бумаг. Указанный финансовый инструмент в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствует.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, а именно в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 42

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	132 574	119003
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	679 020	513477
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	126 359	129588
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	552 661	383889
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 210	55919
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	822
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 210	55097

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 43

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:	-		7 164 832	645 763
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		-	
2.1	кредитных организаций	-		-	

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-		-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		856 009	645 763
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-		55 577	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-		-	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		55 577	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-		800 432	645 763
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-		126 359	126 359
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		674 073	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		447 810	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		1 810 635	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		3 576 840	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		235 025	
8	Основные средства	-		93 075	
9	Прочие активы	-		145 438	

Заместитель Председателя Правления _____ Е.Г. Ромашко

Главный бухгалтер _____ И.А. Власова

10.08.2017