

**Пояснительная информация
к отчетности за 1-ое полугодие 2017 год
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	11
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации	11
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	12
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
5.3. Чистая ссудная задолженность	12
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
5.7. Прочие активы.....	24
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25
5.9. Средства кредитных организаций	25
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.11. Выпущенные долговые обязательства	26
5.12. Прочие обязательства	27
5.13. Уставный капитал Банка.....	27
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	28

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	28
6.4.	Прочие операционные доходы	28
6.5.	Операционные расходы.....	29
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	29
6.7.	Изменения резервов на возможные потери.....	29
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	29
7.1.	Управление капиталом.....	29
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	30
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	35
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	35
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	36
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	37
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	37
9.5.	Политика в области снижения рисков	38
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	38
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	38
10.	Значимые виды рисков	42
10.1.	Кредитный риск	42
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	42
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	43
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	44
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	45
10.1.5.	Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом.....	45
10.1.6.	Сведения об обременённых и необремененных активах	46

10.1.7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	46
10.1.	Рыночный риск	47
10.2.1.	Валютный риск	47
10.2.2.	Процентный риск	48
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	48
10.2.	Операционный риск	48
10.3.	Риск ликвидности	49
11.	Операции со связанными сторонами	50
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	50

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1-ое полугодие 2017 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 1-ое полугодие 2017 года размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 10221000000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;

- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации
Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 июля 2017	на 01 января 2017
Балансовая стоимость активов	6 593 755	6 966 276
Портфель ценных бумаг	2 608	1 851
Кредитный портфель	4 809 771	5 427 679
Привлеченные средства	5 840 186	6 190 273

	на 01 июля 2017	на 01 июля 2016
Доходы Банка	1 325 685	1 979 635
Расходы Банка	1 323 028	1 975 152
Чистая прибыль	2 657	4 483

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 1-го полугодия 2017 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение валюты баланса по публикуемой форме на 5,3% за отчетный период;
- Уменьшение ссудной задолженности на 11,4% за счет размещения средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;
- Снижение остатка средств клиентов на 4,8%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 15.06.2017 г. (Протокол №1 от 19.06.2017), было утверждено следующее распределение прибыли Банка по результатам 2016 финансового года:

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	8 211 603,76
из нее:	
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	2 878 996,68
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	5 142 607,08

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 27.02.17 № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение №579-П)

используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Положении № 579-П.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в

момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и

расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением № 579-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство

учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ от 31.12.2016 №152), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2016 год.

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

2. В соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

4. В соответствии с Положением Банка России Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

5. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

6. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

7. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов.

8. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

9. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России.

10. Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена.

11. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года.

12. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014.

13. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутриванковским обязательствам.

14. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 1-го полугодия 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	545 084	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	214 626	274 320
-Обязательные резервы	84 970	97 086
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	428 603	184 710
- других стран	6 075	5 743
Резервы на возможные потери	0	6
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 194 388	886 453

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных активов Банк не имеет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	450 000
Межбанковское кредитование	0	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов	0	0

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Российской Федерации и органов местного самоуправления		
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	241	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 690 656	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	103 943	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 914 605	2 879 960
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	61 384	73 166
Учтенные векселя	5 360	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	33 582	28 206
Резерв под обесценение ссудной задолженности	282 286	268 506
Итого чистая ссудная задолженность	4 527 485	5 159 173

В течение 1-го полугодия 2017 года произведена уступка прав требований одному юридическому лицу, которое является субъектом малого бизнеса, и одному физическому лицу на общую сумму 5 689 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 33 582 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2017 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	240 300	0	28 206	268 506
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го	0	234 219	0	25 906	260 125

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
полугодия 2017 года					
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2017 года	0	225 815	0	20 530	246 345
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2017 года	0	248 704	0	33 582	282 286
	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 208
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2016 года	0	215 644	0	105 742	321 386
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2016 года	0	218 114	0	98 302	316 416
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2016 года	0	248 729	0	28 449	277 178

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	120 882	90 612
- иные на финансирование текущей деятельности	1 705 086	1 553 387
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 626 770	1 572 562
- Ипотека	723 954	649 836
- Автокредитование	96 751	88 650
- На развитие личного подсобного хозяйства	494 135	589 819
- Овердрафт с использованием банковской карты	3 251	4 607
Итого ссудная задолженность	4 770 829	4 549 473
Резерв по ссудной задолженности	248 704	240 300
Итого чистая ссудная задолженность	4 522 125	4 309 173

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	379 361	7,9	339 457	7,5
Строительство	442 278	9,3	396 366	8,7
Промышленность	494 695	10,4	321 828	7,1
Сельское хозяйство	39 225	0,8	28 785	0,6
Транспорт и связь	104 205	2,2	167 038	3,7
Физические лица	2 944 861	61,7	2 905 474	63,9
Прочие	366 204	7,7	390 525	8,6
Итого ссудная задолженность	4 770 829	100,0	4 549 473	100
Резерв по ссудной задолженности	248 704	5,2	240 300	5,3
Итого чистая ссудная задолженность	4 522 125	94,8	4 309 173	94,7

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Россия	4 770 829	4 549 473
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	248 704	240 300
Итого чистая ссудная задолженность	4 522 125	4 309 173

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
государственной (кроме федеральной) собственности					
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	241	241
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 789	362 675	673 907	651 285	1 690 656
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	13 428	33 016	57 499	103 943
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	16 949	62 210	186 939	2 648 507	2 914 605
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	61 384	0	0	0	61 384
Учтенные векселя	0	5 360	0	0	5 360
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	33 582	0	33 582
Резерв под обесценение ссудной задолженности					282 286
Итого чистая ссудная задолженность					4 527 485

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	400 000	0	0	0	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного	0	0	0	0	0

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
самоуправления					
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	353	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	15 048	164 793	496 207	808 595	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	165	0	7 702	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	396	15 608	30 246	57 234	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	93 058	430 054	818 660	1 538 188	2 879 960
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	73 166	0	0	0	73 166
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	28 206	0	28 206

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности					268 506
Итого чистая ссудная задолженность					5 159 173

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	9 496	10 979
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	9 496	10 979
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	2 608	1 825
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	2 608	1 825
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	66 150	66 150
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	66 150	66 150
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42 571	10 953
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 683	68 001

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 июля 2017 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	2 608	1 825
- прочие	75 646	77 129
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	42 571	10 953
Итого	35 683	68 001

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	2 608	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	1 825
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	2 608	1 825

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 1-го полугодия 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го полугодия 2017 года	10 953	0	0	0	10 953
	(1 457)	0	33 075	0	(1 457)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 июля 2017 года	9 496	0	33 075	0	42 571

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го полугодия 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 полугодия 2016 года	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 июля 2016 года	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 июля 2017 года резерв на возможные потери в размере 9 496 тыс. руб. создан по вложениям Банка в облигации кредитных организаций.

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входят:

головная кредитная организация - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество);

участник банковской группы - Общество с ограниченной ответственностью "ЧКПБ ИНВЕСТ" (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

В 1-м квартале 2017 года Банк произвел отчисления в резервы на возможные потери по инвестициям в дочернюю организацию в размере 36 402 тыс. руб. Во 2-м квартале 2017 года Банк восстановил часть суммы резерва в размере 3 327 тыс. руб.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2016 и 2017 гг. Банк не осуществлял.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Основные средства	248 504	142 407
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	349 833	458 113
Нематериальные активы	4 213	4 922
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	30 000	30 000
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	95	99
Итого	632 645	635 541

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2017 по 01.07.2017:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч. арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Поступления	113 983	3 943	0	1 537	119 463
Выбытие	0	870	0	0	870
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	248 519	14 873	18 957	40 536	322 885
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	20 551	7 522	8 579	25 233	61 885
Амортизационные отчисления	3 727	3 128	2 659	2 982	12 496
Списание амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля	24 278	10 650	11 238	28 215	74 381

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
2017 года					
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2017 года	224 241	4 223	7 719	12 321	248 504

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2016 по 01.07.2016:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Поступления	0	9 224	8 761	5 472	23 457
Выбытие	0	0	3 198	857	4 055
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	134 536	11 800	20 110	38 690	205 136
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	15 642	906	7 711	20 107	44 366
Амортизационные отчисления	2 621	2 279	1 880	2 653	9 433
Списание амортизации	0	0	2 989	0	2 989
Остаток на 1 июля 2016 года	18 263	3 185	6 602	22 760	50 810
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2016 года	116 273	8 615	13 508	15 930	154 326

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	349 833	458 113
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0

деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости		
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	349 833	458 113

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	108 280	0	108 280
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	349 833	0	349 833
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 года	349 833	0	349 833

В январе текущего года изменился учет одного из нежилых зданий, временно не используемых в основной деятельности, на сумму 108 280 тыс. руб. В настоящее время данный объект недвижимости учтен в составе основных средств Банка на сч.60401.

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за аналогичный период прошлого года:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	451 183	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	451 183	0	451 183

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Поступления	0	1 579	0	0	1 579
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	27	9 039	4 463	0	13 529
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	13	3 461	3 555	0	7 029
Амортизационные отчисления	1	1 523	775	0	2 299
Выбытие	0	11	0	0	11
Остаток на 1 июля 2017 года	14	4 972	4 330	0	9 316
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 года	13	4 067	133	0	4 213
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	6 686	4 463	1 511	12 660
Выбытие	0	0	0	1 511	1 511
Остаток на 1 июля 2016 года	27	6 686	4 463	0	11 176
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Амортизационные отчисления	2	1 677	1 730	0	3 409
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	11	1 677	1 730	0	3 418
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	16	5 009	2 733	0	7 758

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
ГСМ	11	15
Инвентарь и принадлежности	84	84
Итого	95	99

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.07.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»
Номер и дата договора оценки	1011/17 от 09.06.2017 1017/17 от 09.06.2017 1017-1/17 от 28.06.2017 О-0556/2017 от 27.06.2017 №622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016	№622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016
Членство в СРО	№0007935; №734	№0007935; №734

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 612	851
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3	22
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 000	4 092
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47 799	58 850
Требования по прочим операциям	117 451	168 084
Требования по получению процентов	38 048	38 602
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	13 781	3 067
Итого финансовые активы	224 694	273 564
Расчеты с дебиторами и кредиторами	30 672	22 022
Расходы будущих периодов по другим операциям	53 017	11 804
Итого нефинансовые активы	83 689	33 826
Резервы на возможные потери	122 499	119 507
Итого прочие активы	185 884	187 883

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 июля 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	176 900	83 689
Доллары	9 657	0
Евро	38 137	0
Резервы на возможные потери	119 723	2 776
Итого прочие активы	104 971	80 913

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	214 339	33 826
Доллары	59 225	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	116 751	2 756
Итого прочие активы	156 813	31 070

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	57 059

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	57 059

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	11 125	2 199
- Текущие /расчетные счета	6 875	1 199
- Срочные депозиты	4 250	1 000
Юридические лица, в т. ч.	1 458 789	1 526 265
- Текущие /расчетные счета	696 096	727 889
- Срочные депозиты	762 693	798 376
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 370 272	4 604 572
- Текущие /расчетные счета	436 728	423 981
- Срочные депозиты	3 932 718	4 179 444
- Средства в расчетах	826	1 147
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 840 186	6 133 036

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	293 404	4,8	281 712	4,7
Транспорт	97 450	1,7	66 822	1,1
Страхование	197	0,0	252	0,0
Финансы и инвестиции	92 688	1,6	125 832	2,1
Строительство	170 922	2,9	250 776	4,1
Промышленность	375 010	6,4	331 326	5,4
Образование	3 071	0,1	2 978	0,0
Здравоохранение	6 994	0,1	8 987	0,1
Сельское хозяйство	2 089	0,0	18 195	0,3
Гостиницы и рестораны	34 158	0,6	68 306	1,1
Прочие	621 332	10,7	669 583	10,9
Физические лица	4 142 871	71,1	4 308 267	70,2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 840 186	100,0	6 133 036	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	178
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	178

По состоянию на 01 июля 2017 года собственных долговых обязательств Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2017 года в обращении находилось 2 собственных простых беспроцентных векселя Банка. Размещение векселей - с января 2015 года по март 2016 года. Сроки погашения векселей - с декабря 2015 года по март 2017 года.

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
Начисленные проценты по вкладам	53 503	59 243
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	721	799
Обязательства по прочим операциям	979	9 522
Обязательства по уплате процентов	1 170	3 030
Итого финансовые обязательства	56 373	72 594
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	29 134	25 442
Доходы будущих периодов по другим операциям	272	171
Итого нефинансовые обязательства	29 406	25 613
Итого прочие обязательства	85 779	98 207

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 июля 2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	56 161	29 406
Доллары	115	0
Евро	97	0
Итого прочие обязательства	56 373	29 406

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	71 489	25 613
Доллары	914	0
Евро	191	0
Итого прочие обязательства	72 594	25 613

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2017 составили 3 320 тыс. руб., на 01.01.2017 – 3 522 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 1-го полугодия 2017 года составили 46 091 тыс. руб., в течение аналогичного периода прошлого года – 54 985 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 июля 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	25 082	32 936
От ссуд, предоставленных клиентам	360 991	354 303
От вложений в ценные бумаги	191	11 404
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	386 264	398 643
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	1 523	3 119
По срочным депозитам юридических лиц	31 691	27 673
По вкладам физических лиц	154 125	196 314
Прочие	866	1 044
Итого процентных расходов	188 205	228 150
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	198 059	170 493

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	531 146	1 116 949
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	496 818	1 079 310
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 328	37 939

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	122	499
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	74 302	66 587
Прочие комиссии	10 328	7 077
Итого комиссионных доходов	84 752	74 163
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 107	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 973	3 987
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	13 866	9 282
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	438	399
Прочие комиссии	5	117
Итого комиссионных расходов	20 389	13 785
Чистый комиссионный доход (расход)	64 363	60 378

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	167	170
Доходы от сдачи имущества в аренду	178	127
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	11
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	2 087	1 933
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	34	26
Доходы от оприходования излишков	0	2
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	0	0
Прочее	2 954	4 835
Итого прочих операционных доходов	5 420	7 104

6.5. Операционные расходы

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	128 238	135 655
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 784	12 843
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 018	15 772
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 576	13 967
По списанию стоимости материальных запасов	919	700
Подготовка и переподготовка кадров	121	162
Охрана	9 773	10 618
Реклама	1 075	2 541
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 744	2 772
Аудит	174	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	24 496	25 134
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	765	1 062
Другие организационные и управленческие расходы	23 667	17 794
Прочие	5 581	4 775
Итого операционных расходов	240 931	243 795

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 114	9 896
Налог на прибыль	5 841	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 375	4 605
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 841	0
Итого возмещение (расход) по налогам	9 489	14 501

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 740 385 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 831 544 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 563 097 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 563 097 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	193 244	188 101

Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 395-П.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Прирост стоимости имущества	27 226	27 226
Субординированный кредит	188 171	191 314
Итого дополнительный капитал	215 397	218 540

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

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	417 603	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 603	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	417 603
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 840 186	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	632 645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 213	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	0

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
	<u>5.1 таблицы</u>					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка <u>5.2 таблицы</u>)	X	3 370	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка <u>5.2 таблицы</u>)	9	3 370
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	843	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	843
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12 329	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12 329	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 448
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка <u>3.1.1 таблицы</u>)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка <u>3.1.2 таблицы</u>)	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	0

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
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 997 846	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

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
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1-ое полугодие 2016 и 2017 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;
по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 10.07.2015 г. (редакция №3 от 21.12.2016 г.)

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения

деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежемесячной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;

- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 июля 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	545 084	0	0	545 084
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 626	0	0	214 626
Средства в кредитных организациях	428 603	6 075	0	434 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 527 485	0	0	4 527 485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 683	0	0	35 683
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	5 341	0	0	5 341
Отложенный налоговый актив	12 329	0	0	12 329
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	632 645	0	0	632 645
Прочие активы	185 884	0	0	185 884
Всего активов	6 587 680	6 075	0	6 593 755
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 840 186	0	0	5 840 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 999	0	0	2 999
Прочие обязательства	85 779	0	0	85 779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 320	0	0	3 320
Всего обязательств	5 932 284	0	0	5 932 284

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	421 686	0	0	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	185 704	5 743	0	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 159 173	0	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенный налоговый актив	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	187 883	0	0	187 883
Всего активов	6 961 533	5 743	0	6 966 276
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 133 036	0	0	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834	0	0	11 834
Прочие обязательства	98 207	0	0	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	6 303 836	0	0	6 303 836

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 1-го полугодия 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем

распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 июля 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	286 966	156 131	101 987	545 084
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 626	0	0	214 626
Средства в кредитных организациях	387 912	22 471	24 295	434 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 513 470	14 015	0	4 527 485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 683	0	0	35 683
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 341	0	0	5 341
Отложенное налоговое обязательство	12 329	0	0	12 329
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	632 645	0	0	632 645
Прочие активы	138 090	9 657	38 137	185 884
Всего активов	6 227 062	202 274	164 419	6 593 755
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 586 713	202 221	51 252	5 840 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 999	0	0	2 999
Прочие обязательства	85 567	115	97	85 779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 320	0	0	3 320
Всего обязательств	5 678 599	202 336	51 349	5 932 284

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	269 112	66 845	85 729	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	28 725	21 728	139 994	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 134 910	24 263	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенное налоговое обязательство	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	128 658	59 225	0	187 883

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Всего активов	6 568 492	172 061	225 723	6 966 276
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 830 363	233 430	69 243	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834			11 834
Прочие обязательства	97 010	962	235	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	5 999 966	234 392	69 478	6 303 836

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/V (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 10,3% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Apl.1), без взвешивания на	759 710	1 146 006

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
коэффициент риска		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2), без взвешивания на коэффициент риска	759 710	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	759 710	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	99 434	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	99 434	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	99 434	109 126
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 436 565	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 436 565	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 432 488	4 132 504
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	4 531 922	4 241 630

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 июля 2017 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 66 384 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 77 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность:	61 384	73 166
До 30 дней	2 260	17 800
От 31 до 90 дней	564	903
От 91 до 180 дней	4 389	2 739
Свыше 181 дня	54 171	51 724
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	5 000	4 092
До 30 дней	963	125
От 31 до 90 дней	529	227
От 91 до 180 дней	51	724
Свыше 181 дня	3 457	3 016
Итого просроченная задолженность	66 384	77 258

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	31 720	47 723
Физические лица	34 664	29 535
Итого просроченная задолженность	66 384	77 258

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 52 068 тыс. руб. (01 января 2017 года: 51 158 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	87 686	113 397

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2017 года составил 1,8%, на 01.01.2017 года – 2,1%.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 740 557	0	1 813 032	0
II категория качества	2 962 351	41 244	2 956 429	44 859

	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
III категория качества	324 867	66 141	221 443	29 356
IV категория качества	169 786	80 039	209 782	88 065
V категория качества	313 350	261 294	277 432	233 885
Итого:	5 510 911	448 718	5 478 118	396 165

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	125 740	0	98 096	0
II категория качества	206 369	2 077	270 476	2 736
III категория качества	10 222	911	1 629	311
IV категория качества	0	0	83	41
V категория качества	332	332	474	434
Итого:	342 663	3 320	370 758	3 522

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Поручительство	12 735 175	12 782 488
Имущество	10 269 487	11 666 598
Ценные бумаги	1 335	300
Итого:	23 005 997	24 449 386

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

10.1.5. Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом

Далее представлен совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом, по состоянию на 01.07.2017 в разрезе основных инструментов.

	На 01.07.2017
Ссудная задолженность	4 547 042
Средства на корреспондентских счетах	117 765
Вложения в ценные бумаги	9 496
Условные обязательства кредитного характера	10 994
Прочие активы, учитываемые при расчете кредитного риска при применении стандартизированного подхода	1 047 138
Итого	5 732 435

10.1.6. Сведения об обременённых и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	7 004 711	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 745	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 745	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 888	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	6 888	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	200 382	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	394 167	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 687 494	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 881 049	-
8	Основные средства	-	-	626 322	-
9	Прочие активы	-	-	1 205 664	-

10.1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 075	5 743
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:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

10.2 Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 июля 2017 года	На 01 января 2017 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	417,24	292,10
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0,00	4 101,22
Основной товарный риск	0	3 417,68
Дополнительный товарный риск	0	683,54
Рыночный риск	5 215,5	54 916,50

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 сумма открытых валютных позиций составила 0,20% и 0,16% соответственно от величины собственных средств. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе

путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

10.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,1% от суммы активов.

10.1. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года:

		За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Чистые	процентные			
доходы		296 723	198 366	327 067
Чистые	непроцентные			
доходы		254 132	218 875	216 582
Доход		550 855	417 241	543 649

Операционный риск на 01 июля составил 82 628 тыс. руб., на 01 января 2017 года - 70 396 тыс. руб.

10.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 июля 2017 года данный норматив составил 464,9% (на 01 января 2017 года – 310,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2017 года данный норматив составил 235,2% (на 01 января 2017 года – 220,2%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2017 года данный норматив составил 40,8% (на 01 января 2017 года – 39,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	556	11 615	92 959	105 130
Субординированные кредиты	167 491	0	0	0	167 491
Депозиты	0	0	753	300	1 053
Объем привлеченных средств на счетах	3 044	67	3 299	317	6 727
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2017 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	65	2 119	3 196	5 380
Процентные расходы	6 145	0	95	6	6 246

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика Банка в области оплаты труда определяется Положением об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, утвержденным Советом директоров (протокол №6 от 28 августа 2015 года).

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля

системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

В течение 2016 года и 1-го полугодия 2017 года членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлся Моргутов Владимир Павлович.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, с которыми заключен трудовой договор.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"11" августа 2017 года



И.В. Фарбер

Н.А. Игнатьева