

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской

(финансовой) отчетности

за 1 полугодие 2017 года

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25.10.2013 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности. Данная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на отчетную дату.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября 1990 года.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 385301 Россия, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, 173-А.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России от 11.12.2013г. № 841 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» находится по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

На отчетную дату дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2017 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 2,7 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров на 2017 год избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 28.04.2017г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделений Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.07.2017 года представлены в таблице:

ФИО	Должность
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Терещенко Наталья Николаевна	Заместитель Председателя Правления
Егорова Елена Михайловна	Главный бухгалтер Банка
Мельник Марина Юрьевна	Управляющий Филиалом, Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Филиала

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России ООО «Банк Стандарт-Кредит», предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
6. Покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 1 полугодие 2017 года со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Активы	706660	605616
Обязательства	408542	296350
Собственные средства (капитал)	350102	364603

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8037	1995
Прибыль (убыток) после налогообложения	-11493	1355

Валюта баланса по данным оборотной ведомости (в соответствии с отчетностью по форме 0409101) на 01.07.2017 года составила 1191677 тыс. руб.

Активы Банка по методике составления публикуемой отчетности на 01.07.2017 года составили 706660 тыс. руб. Наибольшую часть в активах Банка по состоянию на отчетную дату составляет чистая ссудная задолженность 454756 тыс. руб. или 64,4% от величины активов Банка. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 91864 тыс. руб. или 13,0% от активов Банка, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили 48210 тыс. руб. или 6,3% от активов Банка, денежные средства – 17387 тыс. руб. или 2,5% от активов Банка, средства в кредитных организациях составляют 4591 тыс. руб. или 0,6% от активов Банка, средства в Центральном Банке Российской Федерации – 26285 тыс. руб. или 3,7% от активов Банка.

В структуре пассивов по методике составления публикуемой отчетности (включая собственные средства) наибольшую часть по состоянию на 01.07.2017 года составляют

средства клиентов (не кредитных организаций) – 401313 тыс. руб., в том числе 213325 тыс. руб. – средства физических лиц.

В соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» чистый убыток Банка за 1 полугодие 2017 года составил 11493 тыс. руб., убыток до налогообложения – 8037 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 30114 тыс. руб., комиссионные доходы составили 1916 тыс. руб., комиссионные расходы составили 215 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение 1 полугодия 2017 года, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады;
- операции с ценными бумагами.

Существенных доходов/расходов, нетипичных для банковской деятельности, в 1 полугодии 2017 года не было. Безвозмездная финансовая помощь Банку не оказывалась.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

2.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	17387	30383
- в рублях	6906	19747
- в долларах США	8584	3086
- в евро	1897	7550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21679	8842
Обязательные резервы, в т.ч.:	4606	4672
- по счетам в валюте Российской Федерации	2512	2101
- по счетам в иностранной валюте	2094	2571
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	4591	4823
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-32	
Итого денежных средств и их эквивалентов	48231	48720

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), ПАО «МИНБанк», АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В отчетном периоде операции по корреспондентскому счету, открытому в АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), не проводились.

По состоянию на 01.07.2017г. АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) классифицирован в первую категорию качества. ПАО «МИНБанк» классифицирован во вторую категорию качества, создан резерв на возможные потери в размере 1% от остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

2.2. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01 июля 2017 года Банк имеет 74 заемщика (01.01.2017г. – 81 заемщика) с общей суммой задолженности 273354 тыс. руб. (01.01.2017г. – 297535 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 36598 тыс. руб. (01.01.2017г.– 37146 тыс.руб.). За 1 полугодие 2017 года кредиты пролонгированы на сумму 8953 тыс.руб.

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Кредиты юридическим лицам	160284	172428
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4378	6418
Кредиты физическим лицам	108692	118690
Итого кредиты	273354	297536
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-36598	-37146
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	236756	260389
Депозиты, размещенные в Банке России	218000	106000
Итого чистая ссудная задолженность	454756	366390

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2017 года:

	(тыс. руб.)			
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2017	-14366	-5044	-17736	-37146
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	4053	1661	-5166	548
Резерв под обесценение кредитов на 01 июля 2017	-10313	-3383	-22902	-36598

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Потребительские кредиты	104070	112044
Кредиты на покупку жилья	4622	6646
Итого кредитов физическим лицам	108692	118690
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-22902	-17736
Итого кредиты физическим лицам	85790	100954

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 июля 2017 года:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			7365	7365
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	10070	1402	67955	79427
- оборудованием и транспортными средствами	107981	2976	8823	119780
- поручительствами	42233		24549	66782
Итого кредиты	160284	4378	108692	273354

(тыс. руб.)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2017 года:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	4262	1694	9289	15245
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	4200	1402	77944	83546
- оборудованием и транспортными средствами	107828	3322	7802	118952
- поручительствами	56138		23655	79793
Итого кредиты	172428	6418	118690	297536

(тыс. руб.)

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
01.07.2017							
Кредиты	28953	67911	57547	37345	57740	23858	273354
Депозиты в Банке России	218000						218000
01.01.2017							
Кредиты	5105	84519	22084	106444	50878	28506	297536
Депозиты в Банке России	106000						106000

Далее представлен географический анализ:

	(тыс.руб.)				
	Республика Адыгея	Краснодар- ский край	Москва и Московская область	Израиль	Итого
01.07.2017					
Кредиты	7253	16958	231697	17446	273354
Депозиты в Банке России			218000		218000
01.01.2017					
Кредиты	7764	22770	251108	15894	297536
Депозиты в Банке России			106000		106000

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

По состоянию на 01.07.2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Ценные бумаги с номиналом в рублях	20 722
Ценные бумаги с номиналом в валюте	71 142
Виды ценных бумаг	
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.	
кредитные и финансовые организации	26 968
нефинансовые организации	64 896
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91 864

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в ЕВРО и бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.07.2017 года в портфеле Банка учтены облигации Внешэкономбанка одного выпуска со сроком погашения 21.02.2018г. Годовая ставка купонного дохода по данным бумагам составляет 3,035%. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США и облигациями ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 6,000%, срок погашения – 26.11.2018г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям "Санкт-Петербург Телеком" ОАО составляет 9,95%, срок погашения – 05.04.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Совкомфлот» составляет 5,375%, срок погашения – 16.06.2023г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2017 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.07.2017 года отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2017 года отсутствуют.

Во 2 квартале 2017 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

Покупка еврооблигаций ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США и сроком погашения 26.11.2018г. в количестве 200 шт.

Покупка еврооблигаций ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и сроком погашения 16.06.2023г. в количестве 300 шт.

Продажа еврооблигаций ПАО «НК «Роснефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 13.03.2018г. в количестве 300 шт.

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	01.07.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
корпоративные облигации	48 210	49 303
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 210	49 303

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01.07.2017г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	11 993	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	12 198	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	11 885	1
Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022	4,199	12 134	1
Итого				48 210	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

Вид экономической деятельности	01.07.2017	01.01.2017
Вложения в облигации кредитных организаций	11 885	24 478
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	24 332	11 457
Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли	11 993	12 294
Итого	48 210	49 303

Во 2 квартале 2017 года были совершены следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, удерживаемыми до погашения:

- 1) Покупка еврооблигаций ПАО «НК «Роснефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 06.03.2022г. в количестве 200 шт.
- 2) Погашение еврооблигаций "Газпромбанк" (Акционерное общество) с номиналом в долларах США и сроком погашения 17.05.2017г. в количестве 200 шт.

2.5. Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.07.2017г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 5311 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 1 полугодие 2017 года:

(тыс. руб.)						
Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	1323	6217	1890	743	899	11072
Приобретение ОС		203				203
Балансовая стоимость на 01.07.2017г.	1323	6420	1890	743	899	11275
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	1095	4080	1239	315	893	7622
Амортизация по имеющимся ОС	42	527	87	45	5	706
Амортизация по приобретенным ОС		12				12
Накопленная амортизация на 01.07.2017г.	1137	4619	1326	360	898	8340
Остаточная стоимость на 01.07.2017г.	186	1801	564	383	1	2935

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 1 полугодие 2017 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)				
Категории	МЗ	НМА	Недвижимость ВНОД	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	467	3898	9750	14115
Приобретение	502	1708		2210
Выбытие/списание в эксплуатацию	486			486
Перевод на БС 62001			9750	9750
Балансовая стоимость на 01.07.2017г.	483	5606	0	6089
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.		281	391	672
Амортизация		215	64	279
Амортизация по переведенным на БС 62001			455	455
Накопленная амортизация на 01.07.2017г.		496	0	496
Остаточная стоимость на 01.07.2017г.	483	5110	0	5593

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в размере 28419 тыс.руб. включают в себя недвижимое имущество: земельный участок и расположенный на нем гостиничный комплекс – балансовая стоимость 15881 тыс.руб., торгово-офисное здание – балансовая стоимость 9295 тыс.руб. и квартира – балансовая стоимость 7348 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком был досоздан резерв по долгосрочному активу (гостиничный комплекс) в размере 1588 тыс.руб. и создан резерв по долгосрочному активу (торгово-офисное здание) в размере 929 тыс.руб. По состоянию на 01.07.2017года общая сумма резерва по долгосрочным кредитам составила 4105 тыс.руб.

Недвижимое имущество: гостиничный комплекс «Ника» с кадастровым (или условным) номером 23:16:0601097:192, общей площадью 741,27 кв.м., назначение: нежилое, этажность - 4, и земельный участок с кадастровым номером 23:16:0601097:0061, общей площадью 741 кв.м., категория земель – земли населенных пунктов – под домами индивидуальной жилой застройки, расположенные по адресу: Российская Федерация, Краснодарский край, Курганинский район, г.Курганинск, ул.Калинина,2.

Гостиничный комплекс «Ника» принадлежит Банку на праве собственности.

Данное недвижимое имущество получено по акту приема-передачи б/н от 09.02.2015 г., Постановлению о передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю б/н от 09.02.2015г., в рамках Кредитного договора №42/12-КЛ от 11.07.2012г.

Недвижимое имущество: торгово-офисное здание с кадастровым (или условным) номером 50:41:0000000:42934, общей площадью 120,6 кв.м., назначение: нежилое, этажность – 1,2, расположенное по адресу: 141730, Московская область, г.Лобня, ул.Чкалова, д.14А, пом.02.

Торгово-офисное здание принадлежит Банку на праве собственности. Данное недвижимое имущество получено по акту приема-передачи б/н от 16.03.2016г., соглашению

об отступном от 16.03.2016 г. в рамках Кредитного договора №17/13-КД от 27.05.2013г., Кредитного договора № 46/13-КД от 31.10.2013г. Залогодатель - ООО «Обсидиан».

Недвижимое имущество: квартира с кадастровым (или условным) номером: 50:45:0020111:117, общая площадь 284,9 кв. м., этаж 1, мансардный, подвальный. Адрес: Московская область, г. Королев, мкр-н Первомайский, ул. Свердлова, д. 7, кв. 2.

Квартира принадлежит Банку на праве собственности на основании: Соглашения об отступном от 29 июля 2016 г. в рамках Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/1 от 19 июля 2016 года, Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/2 от 29 июля 2016 года и Договора об ипотеке (залоге недвижимости) №14/15-ДЗ/и от 22 апреля 2015 г. к Кредитному договору №14/15-КЛ/в (кредитная линия с лимитом выдачи) от 07 апреля 2015 г.

Акт приема-передачи №3 к Соглашению об отступном от 29 июля 2016 г. в рамках Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/1 от 19 июля 2016 г., Договора о залоге специализированной техники №14/15-ДЗ/2 от 29 июля 2016 г. и Договора об ипотеке (залоге недвижимости) № 14/15-ДЗ/и от 22 апреля 2015 г. к Кредитному договору № 14/15-КЛ/в (кредитная линия с лимитом выдачи) от 07 апреля 2015 г.

2.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.07.2017г. представлена следующим образом:

Наименование актива	(тыс. руб.)		
	рубли	доллар США	Итого
Предоплата за оказанные услуги	3155	0	3155
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1576	0	1576
Расходы будущих периодов	2396	0	2396
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	3634	0	3634
Требования по прочим операциям	1941	0	1941
Требования по уплате налогов	21	0	21
Расчеты по брокерским операциям	1350	0	1350
Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	10803	0	10803
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3567	0	-3567
Итого прочих активов	21309	0	21309

Срок погашения дебиторской задолженности составляет до года.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2017г. представлена следующим образом:

Наименование актива	(тыс. руб.)		
	рубли	доллар США	Итого
Предоплата за оказанные услуги	1449	0	1449
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1471	74	1551
Расходы будущих периодов	2643	0	2643
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	2380	0	2380

Требования по прочим операциям	1782	0	1782
Требования по уплате налогов	22	0	22
Расчеты по брокерским операциям	1325	0	1325
Средства труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	10803	0	10803
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3832	0	-3832
Итого прочих активов	18049	74	18123

2.9. Средства клиентов

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

	(тыс.руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Государственные организации:		
расчетные счета	597	616
Негосударственные организации:		
расчетные счета	120299	48027
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	5183	5374
Юридические лица:		
депозиты	8000	68657
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	59086	60657
Физические лица:		
текущие счета	11644	8034
срочные вклады	196501	159852
Прочие счета		
Юридические лица - нерезиденты	1	8
Физические лица-нерезиденты	2	
Итого средств клиентов	401313	290568

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 1 полугодия 2017 года.

2.10. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.07.2017г. представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	рубли	доллар США	Итого
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	842	207	1049
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	46	516	562
Расчеты по налогам	15	0	15
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	8	0	8
Резерв предстоящих отпусков	3368	0	3368
Страховые взносы – предстоящие платежи	840	0	840
Резерв по судебным издержкам	58	0	58

Прочие	45	0	45
Итого прочих обязательств	5222	723	5945

Срок погашения прочих обязательств составляет до года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017г. представлена следующим образом:

	рубли	доллар США	Итого (тыс. руб.)
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	829	296	1125
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	33	534	567
Расчеты по налогам	473	0	473
Расчеты с поставщиками	174	0	174
Резерв предстоящих отпусков	2446	0	2446
Страховые взносы – предстоящие платежи	466	0	466
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	219	0	219
Резерв по судебным издержкам	59	0	59
Прочие	4	0	4
Итого прочих обязательств	4703	830	5533

2.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

	01.07.2017	01.01.2017
Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии)	1284	249
Итого	1284	249

2.12. Источники собственных средств Банка

	01.07.2017	01.01.2017
Средства (акционеров) участников	290000	290000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	18432	15108
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	679	334
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11493	3324
Всего источников собственных средств	298118	309266

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.07.2017г. все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату состав участников Банка не изменился и выглядит следующим образом:

п\п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «РусПромЛизинг»	92 927	32,04
2	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
3	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
4	Репин Николай Николаевич	20148	6,95
5	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
6	Григорянц Рубен Анушаванович	12,2	0,00
7	СПК «Хатукайский»	7,4	0,00
8	СПК «Штурбино»	2,5	0,00
9	СПК «колхоз «Ленина»	1,5	0,00
10	СПК «Родина»	1,5	0,00
11	ОАО «Красногвардейский ДРСУ»	0,3	0,00
Итого:		290 000	100

Резервный фонд на отчетную дату составил 18432 тыс.руб.

За 1 полугодие 2017 года Банком получен убыток в размере 11493 тыс.руб.

2.13. Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства	(тыс.руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
Условные обязательства некредитного характера	10803	10803

Условные обязательства некредитного характера за отчетный период не изменились. По данной строке отражена сумма в размере 10803тыс.руб, которая включает сумму по незавершенному судебному разбирательству, по которому Банк может выступить в качестве ответчика, и решение по которому может быть принято лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 01.07.2017г. на внебалансовом счете второго порядка 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учтена сумма обязательств в размере 11040тыс.руб., на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 38147тыс.руб. Данные обязательства не являются безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 27199тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.07.2017	01.07.2016
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	5623	5820
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27803	32306
от вложений в долговые обязательства	3529	2220
Итого процентных доходов	36955	40346
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	1282	3976
по привлеченным средствам физических лиц	5559	5005
Итого процентных расходов	6841	8981

3.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1576	453
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	615	219
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	961	234

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	105408	296392
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	105364	296371
Итого финансовый результат	44	21

3.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.07.2017	01.07.2016
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1459	1736
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	390	364
Прочие комиссионные доходы	67	81
Итого комиссионных доходов	1916	2181
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	117	89
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	11	69
Комиссия по операциям с валютными ценностями		20
Прочие комиссионные расходы	87	76
Итого комиссионных расходов	215	254
Чистый комиссионный доход	1701	1927

3.4. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от операций по привлеченным депозитам юрлиц	8	2032
Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц	8	353
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	1702	
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		938
Прочие операционные доходы		2
Итого прочих операционных доходов	1718	3325

3.5. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на содержание персонала	26021	26911
Амортизация основных средств	718	711
Амортизация по нематериальным активам	215	134
Амортизация с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	64	144
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	589	520
Расходы по аренде (основных средств)	3185	3267
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3314	2430
Расходы по страхованию	240	224
Аудит	264	264
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1473	55
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1823	1402
Прочие операционные расходы	1236	1383
Итого операционных расходов	39142	37445

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 5952 тыс. руб. (01.07.2016г. – 5840 тыс. руб.).

3.6. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в том числе по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20%.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2017	01.07.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	4671	619
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	547	534

- налог на имущество	8	97
- налог на добавленную стоимость	531	420
- земельный налог	7	17
- транспортный налог	1	
Отложенный налоговый актив	1762	513
Итого расходы (возмещение) по налогам	3456	640

3.7. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 1 полугодие 2017 года Банком получен убыток в размере 11493тыс. руб.

Получение отрицательного финансового результата обусловлено следующим:

В связи с ухудшением качества активов банка, с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, а также с целью минимизации кредитных рисков, значительная часть заработанной банком прибыли была направлена на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала на 01 июля 2017 года, приведены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	290500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	290500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	290500
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	X	-11493	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-13534
2.1	прошлых лет	33	0	прошлых лет	2.1	0
2.2	за отчетный период	34	-11493	отчетного года	2.2	-13534

3	Резервный фонд	27	18432	Резервный фонд	3	18432
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8528	X	X	X
4.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4088
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	59086
6	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	56	294

Уставный капитал Банка является вложением средств участников Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

По состоянию на 01.07.2017года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 290000 тыс. руб. (01.01.2017г. – 290000 тыс. руб.).

Резервный фонд на отчетную дату составил 18432 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017г. сумма собственных средств Банка составила 350102 тыс.руб. (01.01.2017г. - 364603тыс.руб.). В течение 2016года и 1 полугодия 2017 года размер собственных средств Банка не снижался ниже 300000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк с запасом выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	(%)	
	01.07.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	43,4	46,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	43,4	46,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	52,1	56,5

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые представляются в Территориальное учреждение Банка России.

Инструменты дополнительного капитала включают в себя субординированный депозит в размере 59086 тыс.руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Вкладчик	Сумма, доллар США	Срок привлечения	Процентная ставка, %
Представительство компании с ограниченной ответственностью «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в городе Москве (Республика Кипр)	1 000 000-00	7 лет	3,5

Отделением – Национальный Банк по Республике Адыгея согласовано, что условия, на которых Банком получен субординированный депозит в иностранной валюте (доллар США), соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный депозит в полном объеме по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 7 пояснительной информации.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.07.2017г. фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 2770тыс.руб. и составили 45644 тыс.руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 38051 тыс.руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 6309 тыс.руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 1284 тыс.руб.

Информация о показателе финансового рычага

Финансовый рычаг рассчитывается на основании данных, определенных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице.

Наименование показателя	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
Основной капитал, тыс.руб.	291310	300259	364603	366709
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	800814	655012	669781	696105
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,4	45,8	54,4	52,7

5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с определенными в Инструкции Банка России 139-И от 03.12.2012г. методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 800 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 3 %.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	43,4	46,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	43,4	46,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	52,1	56,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	129,4	66,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	228,8	220,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16,3	13,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,4 макс 0,1 мин	17,2 макс 0,1 мин
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	71,2	78,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,5	0,4

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

6.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 1 полугодие 2017 года	Приток (-отток) денежных средств за 1 полугодие 2016 года
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	10083	-36527
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-14017	-57671
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	420	21
Прирост денежных средств и их эквивалентов	-3514	-94177

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности за отчетный период;
- движение по счету 60302 «Расчеты по налогам»;
- переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Политика Банка в области управления рисками основана на комплексном подходе к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка. По итогам идентификации выявленные риски группируются по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка. В зависимости от этого выстраиваются процессы управления значимыми рисками, реализация которых может привести к потерям, существенно влияющим на достаточность капитала Банка. Идентификация рисков проводится не реже одного раза в год.

Наиболее значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный и операционный риски. Банк осуществляет управление другими значимыми рисками, присущими его деятельности: риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском концентрации, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков; распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления и подразделениями.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Выбранные Банком целевые программы должны учитывать возможность реализации различных рисков, возникающих в процессе их осуществления и соответствовать политике управления рисками.

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет Директоров Банка. Совет Директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Реализация требований по управлению рисками возлагается на Правление Банка, специальные профильные комитеты, Службу управления рисками, руководителей подразделений Банка. Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом имеющейся банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

7.3. Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом

Основной целью Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

К задачам, реализуемым для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых (существенных) рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В основе управления рисками лежат следующие общие принципы:

возложение на бизнес-подразделения ответственности за принятие рисков, активное управление и минимизацию рисков, а также за обеспечение баланса между уровнем риска и доходностью;

обязательное внедрение процедур независимого контроля рисков, направленных на обеспечение объективной оценки, как уровня принимаемых рисков, так и самих процессов, связанных с принятием рисков;

определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

осуществление управления рисками на непрерывной основе, в том числе проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

прозрачное, объективное раскрытие и доведение информации об уровне риска Банку России, наблюдательным и исполнительным органам.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки факторов риска Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь. Для оценки факторов риска в Банке используются методы количественного и качественного измерения факторов риска. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке, при изменении политики управления разными видами рисков, а также при внедрении в Банке новых направлений деятельности.

Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

В течение 1 полугодия 2017 года подверженность Банка рискам существенно не менялась. Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

- кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, анализ обеспечения кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной приравненной к ней задолженности, применение установленного порядка принятия решений о совершении сделок, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, реструктуризация задолженности, установление лимитов в разрезе отраслей и обеспечения;
- рыночный риск - установление индивидуальных лимитов по эмитентам/контрагентам, объемам размещения в финансовые инструменты, объемам операций;
- валютный риск - соблюдение лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам);
- операционный риск - подбор квалифицированного персонала, разделение полномочий и контроль за полномочиями при проведении различных банковских операций, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, информационная безопасность бизнес-процессов, совершенствование системы внутреннего контроля;
- правовой риск - стандартизация банковских операций и других сделок, установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком нетиповых договоров, анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка, осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов Банка по срокам в различных валютах для основных категорий финансовых инструментов (ГЭП-анализ), выявление разрывов по привлеченным и размещенным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам;
- риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств и обеспечение сбалансированности финансовых активов и обязательств Банка, установление лимитов избытка/дефицита ликвидности, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий.
- репутационный риск – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и правил делового оборота, деловой и профессиональной этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.
- стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг в целях выявления новых направлений деятельности и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация проведения внешнего аудита, эффективная работа системы внутреннего контроля Банка.
- страновой риск - использование данных международных рейтинговых агентств (Moody'sInvestorsService, FitchRatings, Standard&Poors), международных классификаторов стран, сообщений средств массовой информации и информационных агентств.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается, обрабатывается в целях анализа, контроля, раннего обнаружения рисков или упреждения реализации того или иного фактора риска для последующего представления единоличному исполнительному органу Банка – Председателю Правления. Банком составляются отчеты о

рисках с различной детализацией и периодичностью для информирования о возможных и реализованных рисках органов управления и подразделений Банка, принимающих риски, в т.ч. в целях принятия органами управления и подразделениями Банка, принимающими риски, адекватных управленческих решений.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на ежедневной основе путем расчета нормативов ликвидности в текущем моменте с помощью автоматизированной системы.

На ежедневной и (или) ежемесячной основе осуществляется сбор информации и оценка кредитного, операционного, рыночного, правового рисков и риска ликвидности. На ежеквартальной основе оценивается процентный риск банковского портфеля, стратегический риск, риск потери деловой репутации Банка.

7.7. Информация об управлении отдельными видами рисков

• Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на систему контроля и ограничения принимаемого риска, в том числе:

- принцип ответственности бизнес-подразделений за принятие кредитного риска;
- принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- принцип независимости Службы управления рисками – анализ, оценка и контроль риска возложены на Службу управления рисками, участвующую в работе по структурированию и мониторингу принятых рисков, с прямым подчинением Председателю Правления Банка;
- принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок - в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков коллегиальными органами Банка и/или Правлением.

Политика Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- контроль соблюдения лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам кредитных продуктов;
- строгая регламентация процессов оценки риска и принятия кредитных решений;
- мониторинг кредитного качества по принятым балансовым и внебалансовым рискам и формирование резервов под возможные потери;
- идентификации негативных сигналов в отношении заемщиков Банка на ранних стадиях с целью предупреждения возникновения проблемной задолженности и/или ее урегулирования.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

Кредитное подразделение Банка анализирует цели кредитования, бизнес заемщика и

его контрагентов, его финансовое положение, кредитную историю, качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. При оценке предоставляемой ссуды кредитный риск выявляется как на момент выдачи, так и в течение периода ее действия:

- на момент выдачи проводится комплексный анализ деятельности заемщика, его финансового состояния; по заемщику – юридическому лицу анализируется рынок его функционирования;

- выявляются риски, присущие деятельности заемщика;

- в течение срока действия ссуды осуществляются мониторинг кредитного риска по заемщику с периодичностью, установленной внутренними регламентами Банка.

Решение о предоставлении кредита принимает уполномоченный орган – Кредитный комитет - на основании заключений кредитующего подразделения, юридического отдела, специалиста Службы экономической безопасности.

Банк контролирует кредитный риск, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Управление кредитным риском осуществляется путем использования регулярного анализа кредитоспособности и платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков, изменения кредитных лимитов (в случае необходимости). Также для управления кредитным риском используется получение обеспечения – залога, поручительств.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В 1 полугодии 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг).

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения. Служба управления рисками выносит заключение по оценке потенциальных рисков, связанных с предоставлением кредитных средств, и обеспечения. По всем видам активов, используемых для целей залога, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В целях минимизации кредитного риска и адекватной оценки его уровня, Банк использует следующие основные инструменты снижения кредитных рисков:

- установление и контроль лимитов кредитования и вложений. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на постоянной основе;

- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;

- регулярный мониторинг финансового положения и кредитного риска контрагентов;
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, автотранспорта, поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Управление кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методики. Процедуры и

внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих сформированное качество кредитного портфеля по всем направлениям кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 26.03.2004 года №254-П, и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки Кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России от 26.03.2004 года №254-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

По состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)		
Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	165 714	179 798
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	108 692	118 690
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	274 406	298 488
За вычетом резерва под обесценение	-36 598	-37 146
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	237 808	261 342

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01 июля 2017 и на 01 января 2017 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 446 465 тыс. руб. и 393 049 тыс. руб.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 180 (Сто восемьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 254-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная

стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 254-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

	(тыс.руб.)	
	01.07.2017	01.01.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение		
Оптовая и розничная торговля	55 788	77 688
Обрабатывающие производства	0	1 694
Транспорт и связь	7 716	5 526
Строительство	20 402	1 402
Сельское хозяйство	1 920	1 920
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	0	0
Прочие	79 888	91 568
Всего	165 714	179 798
Ссуды, предоставленные физическим лицам	108 692	118 690
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Всего	274 406	298 488
За вычетом резерва под обесценение	-36 598	-37 146
Итого	237 808	261 342

Географическое распределение ссудной задолженности по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже:

	(тыс.руб.)	
Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	274 406	298 488
Краснодарский край	16 958	22 770
г. Москва	216 242	240 679
Московская область	8 953	2 275
Республика Адыгея	32 253	32 764
Итого ссудной задолженности	274 406	298 488
Резерв на возможные потери по ссудам	-36 598	-37 146
Итого чистой ссудной задолженности	237 808	261 342

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

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

Информация по состоянию на 01 июля 2017 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	IV	V
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	429087	100,0	172980	90647	85222	45811	34427	80587	38711	40197	1628	191	5235	33143
1	Корреспондентские счета	4606	1,1		4606				32	x	32	32			
2	Вложения в ценные бумаги	138218	32,2	138218											
3	Прочие активы	8464	2,0	6348	3			2113	2113	2113	2113				2113
4	Требования по получению процентных доходов	3393	0,8	1856		158		1379	x	x	1454		76		1378
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	274406	64,0	26558	86038	85064	45811	30935	78442	36598	36598	1596	115	5235	29652
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	Условные обязательства кредитного характера	49187	x	40	48397	750			1580	1284	1284	1275	9		

Уровень резервирования на 01 июля 2017 года составил 8,7%.

Информация по состоянию на 01 января 2017 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери						
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	439919	100,0	172517	162086	34102	30212	41002	65857	39524	40978	1704			39274
1	Корреспондентские счета	4684	1,0	4684						x					
2	Вложения в ценные бумаги	127799	29,1	127799											
3	Прочие активы	5333	1,2	2951	4			2378	2378	2378	2378				2378
4	Требования по получению процентных доходов	3615	0,8	2122	38			1455	x	x	1454				1454
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	298488	67,9	34961	162044	34102	30212	37169	63479	37146	37146	1704			35442
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	Условные обязательства кредитного характера	20777	x	5	13972	6800			1704	249	249	249			
2	Условные обязательства некредитного характера	10803	x	x	x	x	x	x	x	x	59				

Уровень резервирования по всем инструментам на 01 января 2017 года составил 8,9%.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2017 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	10 212	10 212
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	2 084	2 084
- на срок от 91 до 180 дней	0	262	46	308
- на срок более 180 дней	0	12 009	12 858	24 864
Всего просроченной задолженности	0	12 271	25 200	37 471

По состоянию на 01 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 13,7% от общей величины ссудной задолженности и 5,3% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 194	2 194
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	4 286	4 286
- на срок более 180 дней	0	17 725	12 963	30 688
Всего просроченной задолженности	0	17 725	19 443	37 168

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,4% от общей величины ссудной задолженности и 8,4% от общей величины активов Банка.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение процентной ставки.

По состоянию на 01 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 106 184 тыс. рублей, что составляет 38,8% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 15,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 90 662 тыс. рублей, что составляет 30,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 15,0% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 июля 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Совокупный объем кредитного риска Банка по состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.07.2017			01.01.2017		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	580 032	539 867	278 138	540 988	501 688	355 079
Активы с коэффициентом риска 0 %, всего, из них:	261 672	261 672	0	146 452	146 452	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	261 672	261 672	0	146 452	146 452	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые	0	0	0	0	0	0

оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	71	71	14	196	196	39
кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципалитетов	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	71	71	14	196	196	39
Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в т.ч. обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0

Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	318 289	278 124	278 124	394 340	355 040	355 040
ссудная задолженность юридических лиц	165 714	152 018	152 018	179 798	160 388	160 388
ссудная задолженность физических лиц	108 692	85 790	85 790	118 690	100 954	100 954
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	142 489	137 033	176 403	81 477	77 256	114 557
с коэффициентом риска 110%	69 692	69 475	76 423	217	0	0
с коэффициентом риска 130%	6 873	6 781	8 815	6 717	6 632	8 621
с коэффициентом риска 150%	65 924	60 777	91 165	74 543	70 624	105 936
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	19 700	19 700	59 101	20 264	19 039	57 117
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	19 700	19 700	59 101	20 264	19 039	57 117
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	49 187	47 903	0	20 777	20 528	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	49 187	47 903	0	20 777	20 528	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска			513 642			526 753

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, и в целях управления риском концентрации. На постоянной основе проводится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации - входящие в ломбардный список Банка России (78,3%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (21,7%).

По состоянию на 01 июля 2017 и на 01 января 2017 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91864	80 618
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48210	49 303
Итого вложений в долговые ценные бумаги	140074	129 921

По состоянию на 01 июля 2017 года 29,4% портфеля долговых инструментов Банка (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения) составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами не ниже ВВ+/BBB-; 70,6% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами ВВВ-/BB+/B+, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура торгового портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2017 года умеренно консервативна и состоит из ценных бумаг, приобретенных для продажи в долгосрочной перспективе и для продажи в краткосрочной перспективе – 84,9% и 15,1% соответственно (из расчета исключены бумаги портфеля до погашения):

- 77,4% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов (еврооблигации);

- 22,6% - долговые обязательства эмитентов-резидентов.

Все бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

80% торгового портфеля включено в ломбардный список Банка России, что в рамках

управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг. Вышеуказанные эмитенты и выпуски ценных бумаг отнесены Банком в первую категорию качества, уровень кредитного риска – 0%.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 июля 2017 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс.руб.)
	<u>01.07.2017</u>
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ , в том числе:	20 722
г. Санкт-Петербург	20 722
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ , в том числе:	119 352
Страны ОЭСР	119352
Итого	<u>140 074</u>

• **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

процентного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

валютного риска – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют.

фондового риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

товарного риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

Процентный риск. Банк осуществляет расчет общего и специального процентного риска в целях расчета совокупного процентного риска торгового портфеля по ценным бумагам, приобретенным для продажи со сроком до погашения до 1 года и общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – валюта: доллар США, евро.

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России);
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение 1 полугодия 2017 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

В 1 полугодии 2017 года размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышало 2 процента. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными фондовому и товарному рискам в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года осуществлялся в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 N 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Рыночный риск, всего, в том числе:	24800	0
Процентный риск, всего, в том числе:	1984	0

общий	237	0
специальный	1747	0

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.07.2017 года составил 24800 тыс. рублей.

• **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств и/или маржинального дохода Банка, обусловленного изменением процентных ставок.

Источниками риска являются:

- несовпадение сроков погашения (пересмотра процентных ставок) требований и обязательств;
- изменение конфигурации кривой доходности, сокращающее чистые процентные доходы и экономическую стоимость Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Основными методами оценки процентного риска Банка являются оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и оценка изменения экономической стоимости капитала.

Оценка осуществляется на основе данных о разнице объемов активов и пассивов по срокам (процентный ГЭП). Рассматриваются активы и пассивы, подверженные процентному риску. Для целей оценки процентного риска используется процентный ГЭП, рассчитываемый в соответствии с формой 0409127.

Представленные ниже сведения по состоянию на 1 июля 2017 года о риске изменения процентной ставки Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 24.11.2016 N 4212-У.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	17387
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										26253
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	250825	48082	36082	65907	39104	9202	1331		942	24248
1.3.1	кредитных организаций	218039									
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	30492	30124	14539	42721	30899	7361	970			509
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»										
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2294	17958	21543	23186	8205	1841	361		942	23739
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт										
1.3.3.2	жилищные ссуды										
1.4	Вложения в долговые обязательства		1310	2006	4457	31459	6454	55882	35669	19312	14097

1.5	Вложения в долевые ценные бумаги										
1.6	Прочие активы										37997
1.7	Основные средства и нематериальные активы										25586
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
2.1	Фьючерсы										X
2.2	Форварды										X
2.3	Валютно-процентные свопы										X
2.4	Процентные свопы										X
2.5	Опционы «Put»										X
2.6	Опционы «Call»										X
2.7	Прочие договоры (контракты)										X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	250825	49392	38088	70364	70563	15656	57213	35669	20254	145568
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:										
4.1.1	на корреспондентских счетах										
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты										
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	52810	17411	33752	133338	2068	2074	2068	61046		137726
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц										36083
4.2.2	депозиты юридических лиц	562	223	8719	1201	2068	2074	2068	61046		
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	52248	17188	25033	132137						
4.3	Выпущенные долговые обязательства										
4.4	Прочие пассивы										4316
4.5	Источники собственных средств (капитала)										298315
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
5.1	Фьючерсы										X
5.2	Форварды										X
5.3	Валютно-процентные свопы										X
5.4	Процентные свопы										X
5.5	Опционы «Put»										X
5.6	Опционы «Call»										X
5.7	Прочие договоры (контракты)										X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	52810	17411	33752	133338	2068	2074	2068	61046		440357
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	198015	31981	4336	-62974	68495	13582	55145	-25377	20254	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	3795,16	533,00	54,20	-314,87	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-3795,16	- 533,00	- 54,20	314,87	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X

• *Операционный риск*

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка или иными лицами, несорамерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском в Банке является поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие Банка, сохранение собственного капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов. Банк прилагает все усилия для постоянного развития и совершенствования управления операционными рисками.

Операционный риск на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	10656	9527
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	213118	190535
чистые процентные доходы	185180	163705
чистые непроцентные доходы	27938	26830
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- совершенствованием организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк продолжил развитие системного, комплексного подхода к управлению операционными рисками, который направлен на решение, в том числе, следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- совершенствование системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке определены и утверждены лимиты индикаторов уровня операционного риска. Анализ факторов операционного риска, оценка его уровня и анализ возможных убытков от реализации операционного риска осуществляется на ежемесячной основе.

- **Правовой риск**

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

Правовой риск является частью операционного риска.

При оценке правового риска Банк одновременно использует качественную оценку правовых рисков. Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа выявленных факторов риска, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- идентификация;
- оценка правового риска;
- минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовым риском включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства.

Для целей управления правовым риском во внутреннем Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке и мониторингу. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке юридическими подразделениями на постоянной основе с предоставлением информации в Службу управления рисками для дальнейшей систематизации, обобщения и оценки уровня правового риска Банка.

- **Риск ликвидности**

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

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и участниками.

Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, основываясь при этом на необходимости соблюдения нормативов, установленных Банком России и внутренних лимитов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка.

Банком России установлены нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Нарушений выполнения Банком нормативов в отчетном периоде не было.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 июля 2017 г. и 01 января 2017 г.:

(%)		
Показатель	01.07.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%	129,4	66,6
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	228,8	220,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%	16,3	13,6

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

- **Риск концентрации**

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В целях минимизации риска концентрации в Банке установлены следующие лимиты:

- в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- предельных (объемов) лимитов кредитования;
- на общие объемы размещения в ценные бумаги и на эмитентов ценных бумаг;
- лимитов на локальные кредитные портфели.

В Банке осуществляется выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности и анализ активов и пассивов в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей и не несет угрозы для его финансовой устойчивости.

- **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование и последовательная реализация Банком намеченных в Стратегии планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии;
- финансовое планирование в соответствии с направлениями деятельности Банка, основанное на эффективном использовании имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы и т.п.;
- контроль за выполнением утвержденных планов и за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией;
- анализ изменения рыночной среды, в т.ч. анализ состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у Банка конкурентных преимуществ по регионам присутствия Банка и его филиала;
- своевременная корректировка всех утвержденных планов в соответствии с изменениями внешней среды и в соответствии с изменениями внутри Банка;
- анализ реализованных банковских рисков, повлекших убытки, в целях их оценки и минимизации.
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Результатами стресс-тестирования являются:

- прогнозы финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора,
- выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка,
- анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления Банка и используются ими при принятии решений.

- **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом, негативно отражающегося на способности Банка

поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности, придерживается принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

- ***Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем основной объем рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

В случае необходимости оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), международные классификаторы стран, сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

7.8. Информация об управлении капиталом и об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала в соответствии с текущим требованием к капиталу, установленным Банком России.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций, происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны Службы управления рисками и коллегиальными органами управления.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала в части минимальных требований по нормативу достаточности базового капитала

(Н1.1), нормативу достаточности основного капитала (Н1.2) и нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0).

Нормативы достаточности капитала Банка представлены следующим образом:

(%)

Показатель	Минимально допустимое значение на 01.07.2017	Фактическое значение на 01.07.2017	Минимально допустимое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	43,37	5,0	46,59
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	43,37	6,0	46,59
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	52,13	10,0	56,45

Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») отражены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (ф.0409808).

Обобщенная информация по состоянию на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала Банка для каждого из нормативов достаточности приведена ниже:

На 01 июля 2017 года:

Показатель	Наименование показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности базового капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ар1	Активы 1 группы риска	0	261672	0	261672	0	261672	0
Ар2	Активы 2 группы риска	20	71	14	71	14	71	14
Ар3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0	0	0
Ар4	Активы 4 группы риска	100	318289	278124	318289	278124	318289	278124
Ар5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0	0	0
ПК, ПКв	Операции с повышенными коэффициентами	110-150	142489	176403	142489	176403	142489	176403

	риска							
ПКР	Кредитные требования	300	19700	59101	19700	59101	19700	59101
РР	Рыночный риск		41175	24800	41175	24800	41175	24800
ОР	Операционный риск	1250	10656	133200	10656	133200	10656	133200
Итого активы, взвешенные с учетом коэффициентов риска				671642		671642		671642
	Капитал Банка			291310		291310		350102
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%		43,373				
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%				43,373		
H1.3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0%						52,126

На 1 января 2017 года:

Показатель	Наименование показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности базового капитала, тыс. рублей		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. рублей		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. рублей	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ар1	Активы 1 группы риска	0	146452	0	146452	0	146452	0
Ар2	Активы 2 группы риска	20	196	39	196	39	196	39
Ар3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0	0	0
Ар4	Активы 4 группы риска	100	394340	355040	394340	355040	394340	355040
Ар5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0	0	0
ПК, ПКв	Операции с повышенными коэффициентами риска	110-150	81477	114557	81477	114557	81477	114557
ПКР	Кредитные требования	300	20264	57117	20264	57117	20264	57117
РР	Рыночный риск		0	0	0	0	0	0
ОР	Операционный риск	1250	9527	119088	9527	119088	9527	119088
Итого активы, взвешенные с				645841		645841		645841

учетом коэффициентов риска			-				
	Капитал Банка			300916		300916	364603
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%		46,593			
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%				46,593	
H1.3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0%					56,454

8. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершались сделки по уступке прав требования на общую сумму 6172 тыс. руб.

Переуступке подлежали проблемные активы с созданным резервом на возможные потери в размере 100%. Выкуп проблемных активов осуществлялся исключительно участниками Банка с целью его оздоровления.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- перенос затрат по процедурам сопровождения проблемных кредитов на компании участников Банка.

Стороной сделок по переуступке прав требований, осуществленных Банком в отчетном периоде, были участники банка в связи с чем, рисков для Банка такие сделки не несли.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18498	16846
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1052	952

2.3	физическим лицам - нерезидентам	17446	15894
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	118543	108672
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	118543	108672
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	59089	60665
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59087	60665
4.3	физических лиц - нерезидентов	2	0

10. Публикация промежуточной бухгалтерской отчетности

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской отчетности на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не проводился.

Заместитель Председателя правления

Главный бухгалтер



Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

08.08.2017г.