

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» за 1 полугодие 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 30 июня 2017 года и за 1 полугодие 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»);
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

По решению руководства промежуточная отчетность, включающая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств, а также пояснительную информацию, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru).

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Банк был учрежден 26.10.1990 в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19.01.2012 года путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью было создано открытое акционерное общество. 17.09.2015 года изменена организационно-правовая форма Банка с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий»/ Kuznetsky Bank Publik JSC;

Юридический и фактический адрес – Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер - 609, дата последней замены лицензии – 17.09.2015

В отчетном периоде изменения реквизитов Банка не осуществлялись.

Высшим органом управления Банка как публичного акционерного общества является Общее собрание акционеров. Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

В отчетном периоде изменения в составе Совета директоров и Правления отсутствовали.

Уставный капитал Банка за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году дополнительный выпуск акций не производился.

Информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,12	27,12
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	6,15	6,36

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

Активы Банка увеличились с начала года на 207.4 млн. рублей (4.4%) в основном за счет роста кредитного портфеля. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой на конец отчетного периода составила 63.3% (на начало года - 59.9%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2017 года вырос на 320.2 млн. рублей (11.3%) и составил на конец отчетного периода 3 167 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 214.6 млн. рублей (5.1%). В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 91.6% (на начало года - 95.9%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2017 года увеличился на 20.9 млн. рублей (0.5%) и составил 3 969 млн. рублей.

За отчетный период 2017 года структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Чистые процентные доходы Банка за 1 полугодие 2017 года составили 141.1 млн. рублей, что на 33.8 млн. рублей или на 31.5% выше показателя за аналогичный период прошлого года.

Чистые комиссионные доходы Банка за 1 полугодие 2017 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15.7 млн. рублей (18.3%). Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

За 1 полугодие 2017 года чистая прибыль составила 12 128 тыс. рублей (1 полугодие 2016 года – 6 088 тыс. рублей). Объем собственных средств (капитал) Банка на отчетную дату года составил 705.8 млн. рублей, его размер уменьшился за 1 полугодие 2017 года на 3.9%.

По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2016 финансовый год принято решение о выплате дивидендов в сумме 20 000 000 рублей или 0,00088875099 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. (за 2015 финансовый год принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка

Существенных изменений в принципы и методы оценки отдельных операций Банком в отчетном периоде не вносилось.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее:

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./Доллар США	59.0855	60.6569
Руб./Евро	67.4993	63.8111

3.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учетная политика на 2017 год, утвержденная 30 декабря 2016 года, подготовлена с учетом изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОБ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В отчетном периоде фактические результаты оценки активов, обязательств, доходов и расходов существенно не отличаются от расчетных оценок.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.5; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 4.2, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

На дату составления пояснительной информации к промежуточной отчетности существенных изменений в учетную политику Банка на 2017 год не вносилось.

3.5. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

Существенные ошибки по статьям промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Денежные средства	159 472	191 925
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	199 107 (29 735)	165 743 (27 743)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	<u>127 790</u>	<u>160 561</u>
Итого	<u>456 634</u>	<u>490 486</u>
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки)	<u>(3 231)</u>	<u>(1 379)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>453 403</u>	<u>489 107</u>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	16 692	103 057
Резервы	<u>(18 305)</u>	<u>(19 215)</u>
Итого денежные средства в ЦБ РФ и кредитных организациях (кроме обязательных резервов)	<u>455 021</u>	<u>574 328</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде существенных изменений в методику оценки активов по справедливой стоимости не вносилось.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	106 029	23 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 641 877	2 309 946
Ссуды физическим лицам	630 025	672 920
Итого ссудной задолженности	3 477 931	3 106 189
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(203 160)	(150 246)
Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам	(107 636)	(109 005)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>3 167 135</u>	<u>2 846 938</u>

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	106 029	23 323
- межбанковские кредиты	97 000	15 000
- прочие размещенные средства	9 029	8 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 641 877	2 309 946
- кредиты муниципальным предприятиям	279 250	431 900
- кредиты крупному бизнесу	621 073	400 782
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 670 385	1 425 567
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	71 169	51 697
Ссуды физическим лицам	630 025	672 920
- жилищные кредиты, из них:		
<i>ипотечные кредиты</i>	143 469	121 148
<i>ипотечные кредиты</i>	143 016	121 148
- автокредиты	54 659	58 633
- иные потребительские кредиты	424 873	482 657
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	4 262	9 858
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	2 762	624
Итого ссудной задолженности	3 477 931	3 106 189
Резервы на возможные потери по ссудам	(310 796)	(259 251)
Итого чистой ссудной задолженности	3 167 135	2 846 938

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Депозит в Банке России	100 000	100 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	106 029	23 323
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	2 641 877	2 309 946
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	279 250	431 900
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	25 937	1 417
обрабатывающие производства	880 424	670 202
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	195 854	52 375
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	281 965	203 784
строительство	232 743	200 014
транспорт и связь	20 399	19 742
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	358 618	452 162
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 994	131 985
прочие виды деятельности	170 693	146 365
Ссуды физическим лицам	630 025	672 920
Итого ссудной задолженности	3 477 931	3 106 189
Резерв на возможные потери по ссудам	(310 796)	(259 251)
Итого чистой ссудной задолженности	3 167 135	2 846 938

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Пензенская область	3 140 214	2 886 250
другие регионы Российской Федерации	<u>337 717</u>	<u>219 939</u>
	<u>3 477 931</u>	<u>3 106 189</u>

Кредиты клиентам, зарегистрированным на территории Пензенской области, составляют свыше 90% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

Существенных изменений в ключевые допущения и суждения при оценке резерва на возможные потери в отчетном периоде не вносилось.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена далее:

тыс.руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	357 252	78 589
величина переоценки	<u>597</u>	<u>480</u>
	<u>357 849</u>	<u>79 069</u>
Облигации кредитных организаций		
балансовая стоимость	71 297	165 254
величина переоценки	<u>572</u>	<u>685</u>
резервы на возможные потери	<u>-</u>	<u>(99)</u>
	<u>71 869</u>	<u>165 840</u>
Корпоративные облигации		
балансовая стоимость	136 818	215 024
величина переоценки	<u>66</u>	<u>561</u>
	<u>136 884</u>	<u>215 585</u>
Итого долговые ценные бумаги	<u>566 602</u>	<u>460 494</u>
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	<u>2</u>	<u>2</u>
Итого долевыe ценные бумаги	<u>4</u>	<u>4</u>
Всего финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>566 606</u>	<u>460 498</u>

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены биржевыми процентными облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемыми на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в области производства, финансовой деятельности, телекоммуникаций.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемыми на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), специализирующихся в энергетическом секторе.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

На отчетную дату резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствует.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	352 881	-	703	3 668	2018 - 2019	6.70-7.50
Облигации кредитных организаций	69 000	345	-	1 952	2018-2024	10.45-12.50
Корпоративные облигации	133 320	922	86	2 490	2017-2025	8.50-14.75
	555 201	1 267	789	8 110		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	78 065		256	268	2017 - 2019	6.80-7.40
Облигации кредитных организаций	160 044	853	-	4 357	2018-2024	10.15-12.50
Корпоративные облигации	208 991	1 443	54	4 536	2017-2025	8.50-14.75
	447 100	2 296	310	9 161		

Информация о ценных бумагах, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», приведена в Примечании 4.5.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	99 599
	<u>-</u>	<u>99 599</u>

Ценные бумаги, переклассифицированные в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в категорию «удерживаемые до погашения» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, были погашены в отчетном периоде.

Облигации федерального займа Российской Федерации были представлены процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ, с номиналом в российских рублях.

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	462 074	150 392	10 252	141	6 470	280	139 383	768 992
Поступления	-	55	1 141	2 264	3 786	4 413	300	11 959
Выбытия	-	(2 303)	(1 203)	(1 410)	-	(4 459)	-	(9 375)
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	462 074	148 144	10 190	995	10 256	234	139 683	771 576
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	63 139	111 234	6 014	-	1 941	-	-	182 328
Начисленная амортизация за отчетный период	4 197	6 288	463	-	1 087	-	-	12 035
Выбытия	-	(2 303)	(1 203)	-	-	-	-	(3 506)
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	67 336	115 219	5 274	-	3 028	-	-	190 857
Балансовая стоимость по состоянию за 30 июня 2017 года	394 738	32 925	4 916	995	7 228	234	139 683	580 719

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	306 740	148 263	10 641	-	90	95 489	150 138	711 361
Переклассификация	x	x	x	x	4 353	(95 208)	x	(90 855)
Поступления	-	2 140	-	2 606	2 117	15 375	1 049	23 287
Выбытия	-	(11)	(389)	(2 465)	(90)	(15 376)	(4 478)	(22 809)
Переоценка	155 334	-	-	-	-	-	(7 326)	148 008
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	462 074	150 392	10 252	141	6 470	280	139 383	768 992
Амортизация								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	34 669	95 798	5 296	-	28	8 046	-	143 837
Переклассификация	x	x	x	x	x	(8 046)	x	(8 046)
Начисленная амортизация за отчетный период	5 972	15 447	1 107	-	1 948	-	-	24 474
Выбытия	-	(11)	(389)	-	(35)	-	-	(435)
Переоценка	22 498	-	-	-	-	-	-	22 498
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	63 139	111 234	6 014	-	1 941	-	-	182 328
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года	398 935	39 158	4 238	141	4 529	280	139 383	586 664

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории здания и земля, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости.

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (восстановительной) стоимости произведена 30 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании результатов экспертного заключения независимых оценщиков, имеющих необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

Оценщиком выступило Общество с ограниченной ответственностью «УБА» (член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи:30.09.2011г.). Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513).

По результатам оценки, проведенной специалистом Банка по залогам, Банком проведена проверка адекватности методов определения справедливой стоимости активов, математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели. Результаты тестирования модели свидетельствуют об отсутствии необходимости в доработке модели оценки.

Положительное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило 132 837 тыс. руб., с учетом отложенного налога – 106 270 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 10 028 тыс.руб. было отражено в составе доходов Банка, в сумме 17 354 тыс.руб. - в составе расходов Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2017 года в сумме 142 261 тыс.руб., за 31 декабря 2016 года в сумме 126 821 тыс. руб.

На отчетную дату Банк не имел:

ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств;

затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств;

договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 30 июня 2017 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	29 761	34 236	11 343	75 340
Выбытия	-	-	(9 056)	(9 056)
Убытки от обесценения	(289)	(7)	(2)	(298)
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	29 472	34 229	2 285	65 986

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	x	x	x	x
Переклассификация	41 725	8 240	6 350	56 315

Поступления	1 571	33 821	9 858	45 250
Перевод из других категорий	-	-	6 672	6 672
Переоценка (+)	3 056	-	-	3 056
Переоценка (-)	(3 058)	-	(4 728)	(7 786)
Выбытия	(6 703)	(7 780)	(4 377)	(18 860)
Убытки от обесценения	(6 830)	(45)	(2 432)	(9 307)
Списания	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	29 761	34 236	11 343	75 340

4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	76 339	58 661
Требования по получению процентов	23 494	21 278
Резерв под обесценение	(29 613)*	(27 781)*
Всего прочих финансовых активов	70 220	52 158
Расходы будущих периодов	2 619	2 683
Материалы и расчеты с поставщиками	4 292	1 414
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	30 452	31 348
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	957	1 072
Прочие	518	2 709
Резерв под обесценение	(11 529)	(9 716)
Всего прочих нефинансовых активов	27 309	29 510
	97 529	81 668

* в т.ч. -334 (-325) тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 полугодии 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Прочие финансовые активы</u>	<u>Прочие нефинансовые активы</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 781	9 716	37 497
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 307	1 813	5 120
Списания	(1 475)	-	(1 475)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	29 613	11 529	41 142

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 9.5.

4.9. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Кредиты Банка России	240 741	-
	<u>240 741</u>	<u>-</u>

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения кредитов Банка России:

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Срок возврата	2018 год	-
Годовая ставка (%)	6,50	-
Сумма (тыс. руб.)	15 000	-
Срок возврата	2020 год	-
Годовая ставка (%)	6,50	-
Сумма (тыс. руб.)	225 741	-

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	16 875	35 962
	<u>16 875</u>	<u>35 962</u>

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Срок возврата	-	2021 год
Годовая ставка (%)	-	13,50
Сумма (тыс. руб.)	-	23 200
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	-	23 200
Срок возврата	2017 год	2017 год
Годовая ставка (%)	4,25	5,00
Сумма (тыс. евро)	250	200
Сумма (рублевый эквивалент - тыс. руб.)	16 875	12 762
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	17 000	15 000

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в валюте РФ и евро.

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Средства в расчетах	650	574
Текущие счета и депозиты до востребования	1 228 666	1 223 035
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	555 519	451 713
- средства юридических лиц	673 147	771 322
Срочные депозиты	2 739 245	2 724 039
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 330 888	2 141 527
- средства юридических лиц	408 357	582 512
	3 968 561	3 947 648

Структура счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
производство	369 255	331 384
услуги	121 292	180 395
строительство	51 008	107 905
транспорт и связь	47 161	75 673
торговля	32 772	34 417
сельское хозяйство	10 477	38 423
прочие	41 182	3 125
	673 147	771 322

Структура депозитов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности, представлен далее:

	<u>30 июня 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
производство	180 555	223 191
услуги	136 050	183 598
сельское хозяйство	55 000	135 700
транспорт и связь	15 806	17 880
торговля	4 896	4 142
строительство	-	2 200
прочие	16 050	15 801
	408 357	582 512

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Пензенская область	3 918 326	3 920 311
другие регионы Российской Федерации	50 235	27 337
	3 968 561	3 947 648

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензенской области, составляют более 99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
-----------	--------------------------	-----------------------------

Обязательства по уплате процентов	33 175	24 992
Средства в расчетах	2 737	28 006
Прочая кредиторская задолженность	2 405	9 128
Всего прочих финансовых обязательств	38 317	62 126
Задолженность по расчетам с персоналом	16 549	9 982
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	8 963	6 067
Прочие	2 614	2 719
Всего прочих нефинансовых обязательств	28 126	18 768
	66 443	80 894

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 9.5.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Общее количество размещенных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество объявленных акций – 16 154 759 125 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение отчетного периода 2017 года и 2016 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, Уставом Банка не предусмотрено. Банк не имеет акций в собственности.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком акционерам, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Объем нераспределенной прибыли за 2016 год, доступной к распределению, составил 38 713 тыс. руб. (2015 год: 3 352 тыс. руб.).

4.14. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о внебалансовых обязательствах представлена далее:

тыс.руб.	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам,	668 100	3 953	602 996	6 020
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>				
1	390 870	-	485 255	-
2	265 247	2 898	91 247	1 760
3	11 965	1 046	25 164	3 537
4	3	1	1 198	609
5	15	8	132	114

Выданные гарантии	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	753	-

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ АКТИВОВ

тыс.руб.	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	223 729	234 491
Кредиты юридическим лицам	159 391	159 568
Кредиты физическим лицам	50 998	64 221
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	13 340	10 702
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	23 754	16 491
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 663	9 366
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 091	7 125
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10 013	21 505
Кредиты Банкам	6 448	7 702
Корреспондентские счета НОСТРО	545	9 159
Средства в Банке России	3 020	4 644
	257 496	272 487

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс.руб.	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 201	165 096
Срочные депозиты физических лиц	90 207	140 491
Срочные депозиты юридических лиц	18 630	22 109
Расчетные счета юридических лиц	1 143	1 843
Средства до востребования физических лиц	829	650
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	392	3
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	5 231	149
Депозиты Банка России	4 020	
Срочные кредиты банков	1 211	149
	116 432	165 245
Чистые процентные доходы	141 064	107 242

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс.руб.	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	48 927	46 870
Расчетно-кассовое обслуживание	36 111	28 753
Ведение банковских счетов	17 990	13 702
Прочие	9 076	6 966
	112 104	96 291
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	6 434	7 045
Инкассация	2 175	2 094

Расчетно-кассовое обслуживание	215	338
Прочие	1 816	1 054
	10 640	10 531
Чистые комиссионные доходы	101 464	85 760

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Расходы на содержание персонала	83 004	79 644
Административно-хозяйственные расходы	55 590	56 233
Амортизация	12 035	12 980
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	3 222	2 731
Прочие операционные расходы	2 177	4 354
	156 028	155 942

5.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2016	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 30.06.2017
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	19 215	(910)	-	18 305
Ссудная и приравненная к ней задолженность	259 251	68 709	(17 164)	310 796
Ценные бумаги	99	(99)	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 307	299	-	9 606
Прочие активы	37 497	5 120	(1 475)	41 142
Условные обязательства кредитного характера	6 020	(2 067)	-	3 953
	331 389	71 052	(18 639)	383 802

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2015	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Перекласси фикация	Остатки за 30.06.2016
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	19 000	(39)	-	-	18 961
Ссудная и приравненная к ней задолженность	207 402	47 457	(1 039)	-	253 820
Внеоборотные запасы	8 046	-	-	(8 046)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 416	-	7 642	9 058

Прочие активы	29 552	(1 114)	(270)	404	28 572
Условные обязательства кредитного характера	<u>5 148</u>	<u>567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 715</u>
	269 148	48 287	(1 309)	-	316 126

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

тыс. руб.

	<u>1 полугодие 2017 года</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 810	6 183
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	<u>(69)</u>	<u>(1 650)</u>
	3 741	4 533

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

тыс. руб.

	<u>1 полугодие 2017 года</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>
Налог на прибыль	10 284	277
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1178)	1 741
Прочие налоги, в том числе:	7 106	8 054
<i>НДС</i>	<i>3 513</i>	<i>3 271</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>2 718</i>	<i>4 145</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>56</i>	<i>47</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>536</i>	<i>235</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>283</i>	<i>356</i>
	<u>16 212</u>	<u>10 072</u>

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	<u>1 полугодие 2017 года</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	9 798	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	<u>486</u>	<u>277</u>
Всего налог на прибыль	10 284	277

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	<u>1 полугодие 2017 года</u>	<u>1 полугодие 2016 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	10 284	277
Изменение отложенного налога	<u>(1178)</u>	<u>1 741</u>
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	9 106	2 018

В 1 полугодии 2017 года и 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за отчетный период, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Краткосрочные вознаграждения	79 954	77 788
Заработная плата	62 063	60 061
Налоги и отчисления по заработной плате	17 769	17 580
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	122	147
Долгосрочные вознаграждения	2 970	1 598
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 970	1 598
	82 924	79 386

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Доходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2017 года составили 432 тыс. руб. (1 полугодие 2016 года - 108 тыс. руб.), чистые расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодие 2017 года составили 69 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П»), разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ №139-И»). Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	705 783	734 138
Основной капитал	425 786	447 055
Базовый капитал	425 786	447 055
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	155 494	175 493
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(7 228)	(5 958)
Добавочный капитал	-	-

Дополнительный капитал	279 997	287 083
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	11 481	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	85 929	104 496
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	182 587	182 587

Данные на начало отчетного года были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В составе капитала Банка уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, а также субординированный кредит с дополнительными условиями отсутствуют.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена далее:

тыс. руб.	1 полугодие 2017 года		1 полугодие 2016 года	
	создание резервов	восстановление резервов	создание резервов	восстановление резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	373 670	304 961	418 852	371 395
Корреспондентский счета и незавершенные расчеты	1 731	2 641	5 486	5 525
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	100	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	506	506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 398	1 099	1 673	257
Прочие активы	21 404	16 284	23 135	24 249
Условные обязательства кредитного характера	96 463	98 530	68 287	67 720
	494 667	423 615	517 939	469 652

Банк в составе данной промежуточной отчетности не рассчитывает показатели с участием регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, установленными Банком России.

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

тыс.руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 280 053	2 951 617
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Операции с повышенным коэффициентом риска	610 941	628 364
Риск по операциям со связанными сторонами	1 732	8 425
Рыночный риск	447 504	699 905
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	817 387	787 425
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 157 617	5 075 736
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	4 929 388	4 847 507
Базовый капитал	425 786	447 055
Основной капитал	425 786	447 055
Собственные средства (капитал)	705 783	734 138
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение >= 4,5%)	8.64	9.22

Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$)	8.64	9.22
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8\%$)	13.68	14.46

В приведенной выше таблице, в качестве активов, взвешенных по уровню риска, показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала.

Данная величина включает в себя: кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах; кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; операции с повышенным коэффициентом риска, величина которых умножена на коэффициенты от 1,1 до 6.0; риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3; операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5; рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	266 268	266 268	X	X	X	X
	в том числе:							
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	266 268	266 268
					в том числе сформированный:"			
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	194 068	182 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 985 436	3 983 610	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	194 068	182 587
2.2.1	субординированные кредиты					X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	580 719	586 664	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	5 782	2 717	X	X	X	X

	из них:							
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-	-
	(строка 5.1 таблицы)				(строка 5.1 таблицы)			
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 782	2 717	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	5 782	2 717
	(строка 5.2 таблицы)							
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 446	1 812	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 446	1 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	102	136	X	X	X	X
	в том числе:							
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	102	136	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	36 559	38 049	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	-	X	X	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 782	2 717	X	X	-	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, <u>41.1.2</u>	-	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 859 918	3 651 438	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-	-

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, представлена далее:

тыс. руб.

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 617	1 822
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(286)	-
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У	x	(930)
	<u>1 331</u>	<u>892</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Информация о значении показателя финансового рычага и величине показателей, используемых для расчета показателя финансового рычага, представлена далее:

тыс. руб.

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	4 707 036	4 507 289
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	66 415	59 698
Основной капитал	425 786	447 055
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 773 451	4 566 987
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<u>8.9</u>	<u>9.8</u>

Основной причиной расхождений между величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием ЦБ РФ № 4212-У (в форме 0409813 строка 7 подраздела 2 раздела 2 рассчитывается как сумма остатков на счетах 30202, 30204, 61403, 10601 и строки 2 раздела 2.2. данной формы за минусом остатков на счете 30232).

За отчетный период существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, отсутствуют.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с критериями ст. 76, Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

У Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения ЦБ РФ №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года 100 000 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Политика Банка по управлению рисками представлена в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года. Существенных изменений в процедуры оценки, выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков за 2 квартал 2017 года не производилось.

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов кредитной организации.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе;
- обучение - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов: идентификация рисков, оценка рисков, реагирование на риски, мониторинг рисков, подготовка отчетности о рисках.

Управление рисками осуществляют Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, отдел управления риска, отдел анализа кредитных рисков, Служба финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банк, а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией и эффективностью.

Председатель Правления и Правление утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка, выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения, определение процентной политики Банка, установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

Комитет по управлению рисками: обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента и текущее управление банковскими рисками и капиталом, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков и капитала, разрабатывает методологию ВПОДК, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, составляет отчет о выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, готовит отчеты об уровне рисков и отчетность ВПОДК, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку и доводит информацию о результатах стресс-тестирования до сведения Правления и Совета Директоров.

Служба финансового мониторинга осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, а также оценку и управление регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, а также системы ВПОДК, проводит оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков и управление ими, и осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска (в случае использования количественной оценки), по результатам которой информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения (в случае их наличия). Служба внутреннего аудита предоставляет на Совет директоров заключение о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в случае наличия такой необходимости).

Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск, риск концентрации.

Из приведенного выше перечня рисков, подлежащих управлению, Банк выделил значимые риски: кредитный, рыночный, операционный, риск концентрации и процентный риски. Перечень значимых рисков определяется Банком ежегодно.

На основе применяемой классификации рисков Банк разрабатывает методологию выявления источников возникновения риска и определяет способы идентификации каждого вида риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

В целях поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками и снижения их уровня до

приемлемого: постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска и анализ их влияния на уровень принимаемых рисков, лимитирование, распределение риска, поддержание капитала Банка, формирование резерва на покрытие потерь.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Порядок управления рисками и капиталом», «Кредитная политика на 2016-2017гг.», «План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» и другие внутренние нормативные документы.

«Стратегия управления рисками и капиталом» включает организацию: ВПОДК, системы управления рисками в рамках ВПОДК, процедур управления капиталом, процедур стресс-тестирования, отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и направлена на оценку достаточности капитала на покрытие существенных для Банка рисков. Банк стремится к обеспечению безубыточности деятельности, с учетом достаточного уровня покрытия рисков.

«Порядок управления рисками и капиталом» устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, в т. ч. и наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения Банком целей своей деятельности и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Подразделение по управлению рисками доводит информацию об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров с периодичностью, представленной в таблице, расположенной ниже:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов			
	Правлению		Совету Директоров	
Риск потери ликвидности Правовой риск и риск потери деловой репутации Кредитный риск Рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный) Операционный риск Стратегический риск Процентный риск Комплаенс - риск Риск концентрации	Отчеты о значимых о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – ежемесячно, по остальным – с периодичностью, определенной внутренними документами по каждому виду риска	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов - <u>по мере выявления фактов.</u>	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала - <u>ежеквартально</u>	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления фактов</u>
Стресс – тестирование	Не реже 1 раза в год			

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками по всем рискам не реже 1 раза в полгода.

Периодичность предоставления информации по отдельным видам рисков регламентирована соответствующими внутренними документами по каждому виду риска.

9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система лимитов, система полномочий и принятия решений, система мониторинга, система контроля.

Принципы управления кредитным риском:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При данной оценке комбинируются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- принцип объективности - оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества

кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя строгое соблюдение внутренних нормативных документов, определяющих:

- порядок идентификации кредитного риска,
- методы и подходы к оценке финансового положения контрагентов по сделке;
- порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке;
- порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования,
- способы минимизации кредитных рисков,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной потребности и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки;
- методики определения и порядок установления лимитов.

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса и т.п.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в:

- разработке кредитной политики;
- формулировании стратегии кредитования, как одной из составляющих стратегии Банка;
- принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- установлении систем минимизации риска;
- организации порядка рассмотрения кредитных заявок;
- установлении полномочий / компетенции на выдачу кредитов и т.д.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся инструменты, применяемые Банком в процессе ведения кредитных операций, прежде всего лимиты кредитования.

К методам регулирования риска кредитного портфеля относятся: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска);
- количественную оценку риска кредитного портфеля (определение уровня (степени) риска).

Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с внутренними документами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положения ЦБ РФ №254-П).

Кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделками РЕПО и аналогичными сделками)

Оценка кредитного риска контрагента в соответствии с методикой, установленной Приложениями № 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и № 8 «Методика расчета изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

Кредитный риск контрагента у Банка на протяжении отчетного периода 2017г. отсутствовал.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию за 30 июня 2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего, тыс.руб.
Денежные средства	159 472	-	-	-	-	-	159 472
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	174 864	-	-	24 243	-	-	199 107
Средства в кредитных организациях	-	92 101	-	34 076	-	-	126 177
Чистая ссудная задолженность	100 000	250 887	-	2 686 228	-	130 020	3 167 135
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	566 606	566 606
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	381 198	-	199 521	580 719
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	65 986	65 986
Прочие активы	48	-	-	85 710	-	11 771	97 529
	434 384	342 988	-	3 211 455	-	974 006	4 962 833

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	иные категории	Всего, тыс.руб.
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 083	-	-	16 660	-	-	165 743
Средства в кредитных организациях	-	90 582	-	153 821	-	-	244 403
Чистая ссудная задолженность	100 000	400 012	-	2 205 560	-	141 366	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 848	-	450 650	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 599	-	-	-	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 485	2 485
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	398 882	-	187 782	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 340	75 340
Прочие активы	-	149	-	68 697	-	12 822	81 668
	540 607	490 743	-	2 853 468	-	870 581	4 755 399

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода в разрезе основных инструментов представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	68 598	98 149	83 374
Средства на корреспондентских счетах	18 420	18 147	18 284
Кредитные требования к субъектам Российской Федерации	50 178	80 002	65 090
Активы с коэффициентом риска 100%	3 211 455	2 853 468	3 032 462
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 580 199	2 182 237	2 381 218
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 848	#ЗНАЧ!
Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317 788	398 882	358 335
Прочие активы	313 468	262 501	287 985
Активы с повышенными коэффициентами риска	612 673	636 789	624 732
Операции со связанными сторонами	1 732	8 425	5 079
Кредиты юридическим лицам	27 302	48 945	38 124
Кредиты физическим лицам	165 578	148 786	157 182
Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	383 639	281 674	332 657
Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге	34 422	148 959	91 691
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	-	-	-
	3 892 726	3 588 406	3 740 567

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 июня 2017 года составила 127 543 тыс. руб., что составляет 18.07% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 25%. (за 31 декабря 2016 года с учетом операций СПОД – 119 626 тыс. руб. или 16.29%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию за 30 июня 2017 года составила 1 906 123 тыс. руб., что составляет 270.072% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 800%. (за 31 декабря 2016 года с учетом операций СПОД – 1 537 086 тыс. руб. или 209.37%).

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

По состоянию за 30 июня 2017 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 5.43% от общей величины ссудной задолженности (31 декабря 2016 года - 5.46%) и 3.80% от общей величины активов Банка (31 декабря 2016 года - 3.56%); доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6.91% от общей величины прочих активов (31 декабря 2016 года - 6.46%) и 0.19% от общей величины активов Банка (31 декабря 2016 года - 0.16%).

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена далее:

тыс.руб.	30 июня 2017				31 декабря 2016			
	Ссуды клиентам:							
	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	206 029	2 552 858	530 366	3 289 253	123 323	2 232 478	580 869	2 936 670
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	-	10 112	23 789	33 901	-	4 380	15 743	20 123
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	5 502	5 502	-	-	3 304	3 304
- на срок от 91 до 180 дней	-	20 504	8 168	28 672	-	18 523	5 673	24 196
- на срок от 181 до 360 дней	-	16 561	5 981	22 542	-	8 755	7 223	15 978
- на срок более 360 дней	-	41 842	56 219	98 061	-	45 810	60 108	105 918
Всего просроченной задолженности	-	89 019	99 659	188 678	-	77 468	92 051	169 519
	206 029	2 641 877	630 025	3 477 931	123 323	2 309 946	672 920	3 106 189

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс.руб.	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Прочие активы					
	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	16 607	112 481	129 088	14 531	96 931	111 462
Просроченная задолженность						
- до 30 дней	420	1 750	2 170	171	-	171
- на срок от 31 до 90 дней	166	-	166	82	10	92
- на срок от 91 до 180 дней	87	-	87	180	430	610
- на срок от 181 до 360 дней	140	430	570	950	356	1 306
- на срок более 360 дней	6 074	516	6 590	5 364	160	5 524
Всего просроченной задолженности	6 887	2 696	9 583	6 747	956	7 703
	23 494	115 177	138 671	21 278	97 887	119 165

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 ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического или физического лица. В целях оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика заемщиков и минимизации уровня проблемной задолженности Банк использует механизмы реструктуризации задолженности, основными видами которой являются снижение процентной ставки по кредитному договору, пролонгация кредитного договора, изменение графика уплаты процентов по ссуде.

Информация по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения ЦБ РФ №254-П и отраженной в форме №0409115, представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	216 776	219 152
- по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	160 836	163 155
- по кредитам физическим лицам	55 940	55 997
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	6.23	7.06
Удельный вес в общем объеме активов (%)	<u>4.37</u>	<u>4.61</u>

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам за 30 июня 2017 года составил 38 711 тыс. руб. или 12.46% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (за 31 декабря 2016 года - 53 785 тыс. руб. или 20.75%).

За 1 полугодие 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 4 681 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, 12 483 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, (в 1 полугодии 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 039 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам).

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 30 июня 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	144 482	127 790	136	-	-	16 556	16 557	-	1	-	-	16 556	16 557
Ссудная задолженность	3 377 931	928 926	1 665 159	509 079	31 120	243 647	405 054	310 796	28 179	92 511	15 382	174 724	310 796
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	103 573	13 245	37 340	5 623	14 941	32 424	19 208	11 592	461	1 087	6	31 546	33 100
	3 625 986	1 069 961	1 702 635	514 702	46 061	292 627	440 819	322 388	28 641	93 598	15 388	222 826	360 453

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	263 618	160 561	86 501	-	-	16 556	17 421	-	865	-	-	16 556	17 421
Ссудная задолженность	3 006 189	1 139 487	1 263 086	329 110	25 609	248 897	368 659	259 251	25 740	62 340	7 149	164 022	259 251
Вложения в ценные бумаги	105 856	95 947	9 909	-	-	-	99	99	99	-	-	-	99
Прочие активы	95 115	15 505	30 236	3 114	15 275	30 985	47 998	40 387	409	577	158	30 765	31 909
	3 470 778	1 411 500	1 389 732	332 224	40 884	296 438	434 177	299 737	27 113	62 917	7 307	211 343	308 680

Информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	260 025	209 142
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	2 744 965	2 675 052
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>	<i>409 996</i>	<i>594 397</i>
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимое имущество</i>	<i>408 896</i>	<i>586 347</i>
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	6 089 996	5 259 328
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	9 094 986	8 143 522

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк также при анализе и оценке предмета залога использует отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога, специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:

проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;

осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;

оценку возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению, или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;

- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

- если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

- если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Оценка обеспечения по ссудам физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк обладает портфелем ценных бумаг, которые можно отнести к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России по полученным кредитам в рамках Положения ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Кроме того, ряд кредитов, выданных Банком, соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением ЦБ РФ от 12.11.2007 № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами". Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2017 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	32 449	-	4 468 451	710 523

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2	2
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2	2
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	507 286	507 286
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	85 097	85 097
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	85 097	85 097
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	429 651	429 651
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	429 651	429 651
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 529	-	140 296	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	22 987	-	115 042	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 933	-	2 440 720	203 235
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	566 710	-
8	Основные средства	-	-	611 423	-
9	Прочие активы	-	-	86 972	-

9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов: система пограничных значений (лимитов), система сбора и анализа/мониторинга информации об эмитентах/контрагентах, система полномочий и принятия решений, система контроля.

Система анализа информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации о всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или)

осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», а также устанавливает требования по предоставлению контрагентами базовых пакетов документов (специфические требования в зависимости от характера проводимых операций могут быть установлены дополнительно), отслеживает изменения в учредительных документах контрагента, его финансовом состоянии, деловой репутации.

Сбор и анализ этой информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Минимальные требования к пакету документов, предъявляемые к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения, устанавливаются внутренними нормативными документами. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители данных подразделений.

С целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- соблюдение утвержденных внутренних документов Банка;
- соблюдение лимитированных позиций по финансовым инструментам;
- в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных ценных бумаг, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Рыночный риск - всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	35 799.71	55 991.81
- Специальный процентный риск	25 050.43	44 589.20
- Общий процентный риск	10 749.28	11 402.61
Фондовый риск, в том числе:	0.62	0.60
- Специальный фондовый риск	0.31	0.30
- Общий фондовый риск	0.31	0.30
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	447 504.13	699 905.13

В целях ограничения рыночного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций определяются финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем рыночного риска сигнального значения.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля:

текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении анализируемого периода определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Положением ЦБ РФ от 17.10.2014г. № 437-П.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Валютный отдел ежедневно предоставляет форму 0409634 в подразделение по управлению рисками для оценки валютного риска.

Основными направлениями менеджмента валютных рисков в рамках отдельных валютных операций является управление следующими основными операциями:

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры,
- ввозом и вывозом иностранной валюты,
- открытием и ведением счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионными операциями.

Управление валютным риском осуществляет отдел валютных операций, одной из основных целей деятельности которого является минимизация валютного риска путем регулирования открытой валютной позиции Банка.

Управление валютным риском включает:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

тыс.руб.	30 июня 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	128 438	10 107	20 927	159 472	166 743	8 580	16 602	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	199 107	-	-	199 107	165 743	-	-	165 743
<i>обязательные резервы</i>	29 735	-	-	29 735	27 743	-	-	27 743
Средства в кредитных организациях	20 895	6 914	98 368	126 177	94 427	6 874	143 102	244 403
Чистая ссудная задолженность	3 167 135	-	-	3 167 135	2 846 938	-	-	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	566 606	-	-	566 606	460 498	-	-	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	99 599	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 485	-	-	2 485
Отложенный налоговый актив	102	-	-	102	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	580 719	-	-	580 719	586 664	-	-	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 986	-	-	65 986	75 340	-	-	75 340
Прочие активы	95 402	4	2 123	97 529	79 753	11	1 904	81 668
Всего активов	4 824 390	17 025	121 418	4 962 833	4 578 326	15 465	161 608	4 755 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	240 741	-	-	240 741	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	16 875	-	16 875	23 200	12 762	-	35 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 846 915	65	121 581	3 968 561	3 784 832	2 552	160 264	3 947 648
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	2 886 407	-	-	2 886 407	2 593 240	-	-	2 593 240
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	9 972	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	36 559	-	-	36 559	38 049	-	-	38 049
Прочие обязательства	66 437	-	6	66 443	80 797	3	94	80 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 953	-	-	3 953	6 020	-	-	6 020
Всего обязательств	4 194 605	16 940	121 587	4 333 132	3 942 870	15 317	160 358	4 118 545
Чистая позиция	629 785	85	-169	629 701	635 456	148	1 250	636 854

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию за 30 июня 2017 года составила 0.3% от капитала Банка (за 31 декабря 2016 года – 0.19%).

Фондовый риск

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ограничение размеров общей открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;
- хеджирование ценовых рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг; применяется с целью снижения фондового риска портфелей.

По состоянию за 30 июня 2017 года фондовый риск составил 0.62 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года - 0.6 тыс. руб.).

Процентный риск

По состоянию за 30 июня 2017 года процентный риск по облигациям составил 35 799,71 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 - 55 991.81 тыс. руб.).

Управление процентным риском включает:

- установление процентных ставок по размещению средств в ценные бумаги, подверженные процентному риску, в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- изменение сроков размещения и др.

Товарный риск

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года товарный риск отсутствовал.

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	126 177	3.27	244 403	6.69
Чистая ссудная задолженность	3 167 135	82.05	2 846 938	77.97
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	566 606	14.68	460 498	12.61
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99 599	2.73
	3 859 918	100.00	3 651 438	100.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	240 741	5.70	-	-
Средства кредитных организаций	16 875	0.40	35 962	0.90
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 968 561	93.90	3 947 648	99.10
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 886 407	68.30	2 593 240	65.10
	4 226 177	100.00	3 983 610	100.00

9.4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью управления процентным риском является:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

В целях ограничения процентного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям;
 - постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
 - процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении сигнального значения показателем процентного риска
- В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ.

9.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

В Банке разработано «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Положение определяет:

- систему управления ликвидностью;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью банка;
- управление текущей ликвидностью банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности;
- методы оценки, управления, стресс-тестирования риска потери ликвидности;
- методы ограничения и снижения риска потери ликвидности;
- процедуры контроля за риском;

- отчеты о риске потери ликвидности;
- самооценка управления риском потери ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- управление ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров.

- оценка соответствия ГЭП-разрывов ликвидности установленным лимитам

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;
- исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В отчетном периоде случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, значительно превышали установленные Банком России значения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 30 июня 2017 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	159 472	-	-	-	-	-	-	-	159 472
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	169 372	-	-	-	-	29 735	-	-	199 107
Средства в кредитных организациях	126 177	-	-	-	-	-	18 305	(18 305)	126 177
Чистая ссудная задолженность	368 417	316 249	1 200 642	1 343 335	76 762	-	172 526	(310 796)	3 167 135
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	566 606	-	-	-	-	-	-	-	566 606
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	-	-	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	234	-	-	771 342	-	(190 857)	580 719
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 592	-	(9 606)	65 986
Прочие активы	64 916	904	844	1 688	-	60 775	9 544	(41 142)	97 529
Всего активов	1 454 960	317 153	1 201 720	1 345 023	76 762	937 546	200 375	(570 706)	4 962 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	15 000	225 741	-	-	-	-	240 741
Средства кредитных организаций	-	-	16 875	-	-	-	-	-	16 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них <i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 265 504	712 598	1 622 476	367 983	-	-	-	-	3 968 561
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	36 559	-	-	36 559

Прочие обязательства	24 195	10 226	19 075	3 279	-	9 668	-	-	66 443
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	3 953	3 953
Всего обязательств	1 289 699	722 824	1 673 426	597 003	-	46 227	-	3 953	4 333 132

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	-	-	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	138 000	-	-	-	-	27 743	-	-	165 743
Средства в кредитных организациях	244 403	-	-	-	-	-	19 215	(19 215)	244 403
Чистая ссудная задолженность	251 997	204 052	1 303 296	1 153 402	61 389	-	132 053	(259 251)	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 597	-	-	-	-	-	-	(99)	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	99 599	-	-	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	2 485	-	-	-	-	-	-	-	2 485
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	280	-	-	586 384	-	-	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	84 647	-	(9 307)	75 340

Прочие активы	52 538	3 755	644	1 881	-	55 074	7 758	(39 982)	81 668
Всего активов	1 341 945	207 807	1 304 220	1 254 882	61 389	753 984	159 026	(327 854)	4 755 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	-	-	12 762	23 200	-	-	-	-	35 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 234 895	663 941	786 632	1 262 180	-	-	-	-	3 947 648
	451 716	341 349	663 690	1 136 485	-	-	-	-	2 593 240
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 972	-	-	-	-	-	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	38 049	-	-	38 049
Прочие обязательства	56 136	9 586	9 612	10 920	-	4 612	-	(9 972)	80 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	6 020	6 020
Всего обязательств	1 301 003	673 527	809 006	1 296 300	-	42 661	-	(3 952)	4 118 545

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство. Материалы этих подразделений не реже двух раз в месяц представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по организации управления и контроля за состоянием ликвидности», утвержденное Правлением Банка. Согласно которому:

Полномочия Казначейства:

- получение от структурных подразделений Банка информации по совершенным финансовым операциям, прогнозов по плановым сделкам и движению денежных средств;
- ежедневный анализ и прогноз состояния мгновенной, текущей ликвидности;
- ежемесячное составление прогноза денежного потока;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов;
- заключение межбанковских сделок с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- контроль соблюдения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами;
- заключение сделок с ценными бумагами с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- разработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным/пассивным операциям с ценными бумагами;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) по операциям с ценными бумагами;
- подготовка предложений по возможности продажи ликвидных активов.

Полномочия Аналитического управления:

- расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей;
- формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка;
- контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резервов денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Для учета риска ликвидности, заключенного в котировках активного рынка, Банком определены критерии учетной срочности финансовых активов, которые определяют ликвидность активов на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией ЦБ РФ №139-И и др.

В случае возникновения разногласий между подразделениями в связи с принятием и управлением риском ликвидности вопрос рассматривается Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство, или Председателем Правления Банка.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов) приоритет отдается ликвидности, т.е. наличию нормативов ликвидности выше минимальных допустимых значений, установленных Банком России.

С целью недопущения и обеспечения готовности к возникновению непредвиденных обстоятельств, способных снизить финансовую устойчивость Банка, проводятся мероприятия:

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов ликвидности, а также не реже одного раза в полгода отделом управления рисками проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установление Банком лимитов, позволяющих не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
- постоянная работа по диверсификации ресурсной базы и активов;
- регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию;
- заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, и оценка возможностей рефинансирования в Банке России;
- ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
- увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
- ежемесячное рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами вопросов в части оценки и управления ликвидностью Банка:
 - анализ денежного потока;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;

- анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В целях экстренного поддержания ликвидности Банком определены мероприятия по управлению риском потери ликвидности при достижении им «критического» уровня. Перечень мероприятий, ответственные за их реализацию, а также сроки проведения отражены в «Плане мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк создает резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, подразделение по управлению рисками, а также начальник Казначейства и руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за риском ликвидности как инструментом управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

9.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения. Операционный риск выступает источником возникновения других видов риска и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Таким образом, операционный риск являются одними из приоритетных рисков, а управление ими – необходимое условие успешного функционирования Банка и осуществления непрерывной деятельности.

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание 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).

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Основные принципы управления операционным риском регламентированы «Порядком управления рисками и капиталом».

Основные принципы управления операционным риском реализованы в:

- организационной структуре Банка;
- положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях;
- во внутренних документах, определяющих порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- учетной политике;
- во внутренних документах, определяющих правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- во внутренних документах, регламентирующих вопросы стимулирования служащих и др.

При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банка проводится оценка их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и /или минимизации операционного риска.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует:

- разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который

может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;

- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- стресс-тестирование.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Расчет операционного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	234 060	228 797
Чистые непроцентные доходы	201 878	191 163
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	435 938	419 960
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	65 391	62 994

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется подход, отраженный в Инструкции ЦБ РФ № 139-И: расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

9.7. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих вида деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Оценка риска концентрации проводится в рамках оценки кредитного риска.

Мониторинг риска концентрации проводится по следующим показателям, учитывающим:

- кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка;
- концентрацию по географическим зонам;
- концентрацию по секторам экономики.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование.

9.8. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее 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).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск и комплаенс-риск являются частью операционного риска.

Правовой риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения; Отличительным признаком правового риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие факторы:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе в области рекламы, соблюдения банковской тайны и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком, к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы крупных судебных исков (более 5 млн. руб.) Банка к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, общей суммы поданных Банком, к сумме судебных исков, по которым: взыскание невозможно, получен отказ во взыскании, исполнительные документы возвращены без исполнения;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков к Банку, удовлетворенные судом, к размеру уставного капитала Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ;
- выполнение плана по рекламной деятельности Банка;
- выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.)

Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как:

- наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи;
- участие руководства Банка в форумах и конференциях;
- наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

Банк проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка, сотрудников по управлению банковскими рисками, юридической службы и службы маркетинга и рекламы;

- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;

Для недопущения возникновения правового риска Банком принимаются также следующие меры:

- обеспечивается доступ к справочно-правовой информации путем установки специализированных программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;
- организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка;
- устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

Для недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции;
- устанавливает порядок составления публикуемых форм отчетности, их состав и своевременность опубликования в открытой печати в соответствии с требованиями Банка России;
- организует систему доведения до сведения общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов и семинаров;
- определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- определяет порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

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

9.9. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышения эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;

- обеспечения соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Управление стратегическим риском Банка обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению Стратегии развития Банка, и эффективного управления другими видами рисков Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль за достоверностью бухгалтерской, финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- применение общепанковской системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

Принципы организации системы управления стратегическим риском базируются на общих принципах управления банковскими рисками. К ним относятся:

- установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

9.10. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка, обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

9.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а также Положением ЦБ РФ № 395-П.

Банк разработал методiku определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

- о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- о выполнении обязательных нормативов.

- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Положении о проведении стресс-тестирования».

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2016 финансовый год принято решение о выплате дивидендов в сумме 20 000 000 рублей или 0,00088875099 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. ((По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2015 финансовый год принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать).

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 9 Положения Банка России №579-П и закрепленным в Учетной политике Банка.

В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований не вносилось.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются: снижение кредитного риска, управление качеством активов, минимизация риска обесценения активов, управление риском ликвидности.

Требования, учтенные на балансовых счетах на отчетную дату и на начало отчетного периода в связи со сделками по уступке прав требований, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И отнесены в 4 группу риска активов для целей расчета нормативов достаточности базового, основного и совокупного капиталов, а также для целей расчета максимального риска на заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков).

Предметом уступаемых прав требований являлись требования по заключенным договорам на предоставление кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, потребительским кредитам, ипотечным кредитам.

По всем уступленным кредитам Банк выступал первоначальным кредитором и выполнял его функции.

Контрагенты Банка по договорам уступки прав требований не являются аффилированными лицами Банка и Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

Оценка изменения кредитного риска в связи с уступкой прав требований проводится Банком ежеквартально в рамках процедуры оценки кредитного риска.

Операции по уступке прав требований по заключенным договорам

За 1 полугодие 2017 года общая сумма уступленных требований составила 21 233 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 20 271 тыс. руб., проценты –932 тыс. руб., штрафы, пени – 30 тыс. руб.

Восстановлено резервов в сумме 4 387 тыс. руб. (1 полугодие 2016 года - 13 906 тыс. руб.).

Информация о балансовой стоимости уступленных требований по видам активов и их кредитному качеству может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 полугодие 2017 года	2016 год
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	20 675	40 368
из них по категориям качества:		
2	-	2 642
3	-	28 858
4	-	-
5	20 675	8 868
Требования по потребительским кредитам,	558	42 488
из них по категориям качества:		
1	558	-
3	-	42 488
Требования по ипотечным кредитам,	-	9 690
из них по категориям качества:		
2	-	5 206
3	-	3 187
5	-	1 297
	21 233	92 546

Партнером Банка по переданным правам требований по ипотечным кредитам в 2016 году являлся региональный оператор - Фонд жилья и ипотеки г. Заречного Пензенской области. В 2017 году сделки по уступке прав требования с ипотечным агентом не осуществлялись.

Сведения о балансовой стоимости требований, права требований по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, на момент подписания данной промежуточной отчетности отсутствуют.

Информация о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, по состоянию за 30 июня 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требования	Размер сформированного резерва
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	71 168	48 157
из них		
4-5 категории качества	25 146	25 146

Информация о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи с проведенными сделками по приобретению права требования, по состоянию за 30 июня 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость приобретенных активов	Размер сформированного резерва	Номинальная стоимость приобретенных прав требований
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	2 152	260	2 616
Право требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств	610	610	2 918
	2 762	870	5 534

Приобретенные права требования в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И отнесены в 4 группы риска активов.

11. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ КЛИЕНТАХ И ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

За отчетный период Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка. Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работники, принимающие риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в отчетном периоде 2017 года и 2016 году не имел дочерних и зависимых компаний.

По состоянию за 30 июня 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2016 год: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Банке не создан комитет по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности Банка и масштабов его деятельности Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу

совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.

Отдельного вознаграждения за проведение работы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда внутренними регламентами Банка не предусмотрено.

Советом директоров на постоянной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке. За отчетный период 2017 года на 5 заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы по оплате труда (за 2016 год – на 6 заседаниях).

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке была проведена в 2016 году консультационной группой «UCS Group» (в лице ИП Соснового А.П. Свидетельство серия 77 № 009042608), по результатам которой Банком внесены корректировки в систему мотивации Банка по совершенствованию системы оплаты труда в части формирования премиального фонда работников.

Советом директоров по итогам независимой оценки системы оплаты труда были внесены изменения в «Положение об оплате труда», «Положение о премировании».

Обязанность по мониторингу системы оплаты труда путем оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложена на Отдел управления рисками.

Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется Службой внутреннего аудита.

Текущий контроль за соответствием размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, осуществляется Службой внутреннего контроля.

Результаты произведенных оценок предоставляются Совету Директоров вместе с предложениями и рекомендациями по совершенствованию системы оплаты труда.

Службой внутреннего аудита в соответствии с Инструкцией N 154-И оценка проведена по состоянию на 1 декабря 2016г. По итогам проведенной оценки система оплаты труда Банка признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, и утверждена Советом Директоров (протокол №1 от 25.01.2017).

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения, включая подразделения, расположенные за пределами Пензенской области, и применяется ко всем без исключения работникам Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

чел.	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Члены исполнительного органа	5	5
Члены кредитного комитета	2	2
Начальник операционного управления	1	1
Начальник управления розничного бизнеса	1	1
Начальник и работники отдела валютных операций	2	2
Начальник Казначейства	1	1
	<u>12</u>	<u>12</u>

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений,
- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

Банк по итогам отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку размера отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам, осуществляет корректировку отсроченной части нефиксированного вознаграждения.

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 2005-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

Согласно Инструкции 154-И Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление

рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, осуществляющих внутренний контроль вне зависимости от их участия в комитетах нефиксированная часть в общем объеме вознаграждений, составляет не более 50%.

Фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, путем использования при расчете премии разных ключевых показателей эффективности.

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

количественные:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие навыков работников, позволяющих заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску Банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

Показатели	за отчетный период 2017 года			
	Ед. изм.	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Результаты деятельности в 2017 году:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	12	5	7
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:				
количество гарантированных премий	шт.	-	-	-

размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-	-
количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-	-
размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	823	486	337
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
фиксированная часть	тыс. руб.	9 854	7 755	2 099
- денежными средствами	тыс. руб.	9 732	7 633	2 099
- иными способами	тыс. руб.	122	122	-
нефиксированная часть	тыс. руб.	4 129	3 448	681
отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	-	-	-
корректировка вознаграждения	тыс. руб.	(161)	-	(161)

По состоянию за 30 июня 2017 г.

Количество и общий размер выходных пособий:

количество	шт.	-	-	-
сумма	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.	3 924	3 109	815
- денежными средствами	тыс. руб.	3 924	3 109	815
- иными способами	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:				
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-

за отчетный период 2016 года

Показатели	Ед. изм.	ВСЕГО	за отчетный период 2016 года	
			члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Результаты деятельности в 2016 году:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	12	5	7
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:				
количество гарантированных премий	шт.	-	-	-
размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-	-
количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-	-
размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	1 622	1423	199
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
фиксированная часть	тыс. руб.	7 224	5 378	1 846
- денежными средствами	тыс. руб.	7 120	5 378	1 742
- иными способами	тыс. руб.	104	-	104

нефиксированная часть	тыс. руб.	2 216	1 651	565
отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	-	-	-
корректировка вознаграждения	тыс. руб.	-	-	-

По состоянию за 30 июня 2016 г.

Количество и общий размер выходных пособий:

количество	шт.	-	-	-
сумма	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.	1 228	876	352
- денежными средствами	тыс. руб.	1 228	876	352
- иными способами	тыс. руб.	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	тыс. руб.	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	4
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физическим лицам - нерезидентов	3	4

И.О. Председателя Правления

Е. А. Журавлев

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

03 августа 2017 г.

М.П.

