

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2017 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Столичный Кредит» подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным за период начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 6 месяцев 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к промежуточной отчетности за первое полугодие 2017 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка на 2017 год.

В течение отчетного периода существенные изменения в учетную политику Банка не вносились, в связи с этим в состав Пояснительной информации включается преимущественно информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1 Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Столичный Кредит» - это универсальный банк с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированные на любые категории клиентов.

Банк «Столичный Кредит» создан в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Наименование кредитной организации:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» <i>* - далее по тексту Банк</i>
Организационно-правовая форма:	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
Регистрационный номер: Дата регистрации в Банке России:	№ 2853 17.05.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами:	№ 2853 от 31.01.2008 г.

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0003584, Рег. № 3820X от 07.02.2007г.

За отчетный период не произошли изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.3
- Дополнительный офис «Денисовский», расположенные по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13 стр.1

1.1 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.2 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2 Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 1 июля 2017г. составляет 173 450 тыс. рублей.

Список участников Банка

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20300	11,70
5.	Соколов Владимир Львович	5200	3,0
6.	ООО «Метион»	32750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиева Светлана Григорьевна	2200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

В течение отчетного периода по состоянию на 1 июля 2017 года изменений в составе участников Банка не происходило.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников.

Состав Органов Управления Банка за отчетный период не изменился.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденным Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Фомкина М.М.

2.3 Основы подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики

Для подготовки промежуточного бухгалтерского отчета использовались принципы единой учетной политики. Данные принципы применялись последовательно в отношении всего периода, представленного в отчетности.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Председателем Правления Банка 30 декабря 2016г. (Приказ № 77).

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка;

3 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

а. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Плана счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России, в том числе в выходные и праздничные дни.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации, в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.06.2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 59,0855 рубля за 1 доллар США
- 67,4993 рубль за 1 ЕВРО
- 76,7343 рубля за 1 ФУНТ СТЕРЛИНГОВ

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Оценка имущества приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке. Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы. Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже.

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- В последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- В случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности прошлых лет.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4 Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатели	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Динамика
Активы	2143893	2012875	+131018
Капитал	319725	341776	-22051
Кредитный портфель всего, в том числе:	914111	739161	+174950
- Банку России	35000	185000	-150000
- межбанк (прочие размещенные средства)	442612	24979	+417633
- юридических лиц	281206	348311	-67105
- физических лиц	155293	180871	-25578
Пассивы	1824168	1671099	+153069

Кредиты и депозиты Банка России	604673	0	+604673
Средства кредитных организаций	329294	503308	-452094
Средства клиентов всего, в том числе:	544786	875262	-330476
- юридических лиц	357705	658381	-300676
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	187081	217881	-30800
Выпущенные долговые обязательства	310000	243432	+66568
Прибыль (убыток) к распределению	(22051)	(411)	(21640)

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Активы Банка по состоянию на 01.07.2017г. составили 2143893 тыс. руб., что на 6,51% (+ 131018 тыс. руб.) больше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов (87,75% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 914111 тыс. руб. (на начало отчетного года 739 161 тыс. руб. больше на 174950 тыс. руб. 23,67%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 677166 тыс. руб. (на начало отчетного года 683 162 тыс. руб. меньше на 0,9%);
- Основные средства и нематериальные активы 289962 тыс. руб. (на начало отчетного периода 186 030 тыс. руб. увеличение на 55,87%).

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2017г. составили 1824168 тыс. руб., что на 9,16% (+153069 тыс. руб.) больше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 01.07.2017г. составил 604673 тыс. руб., на начало отчетного года ноль рублей.

Средства кредитных организаций на 01.07.2017 г. составили 329294 тыс. руб. в том числе финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на начало отчетного периода 503 308 тыс. руб. меньше на - 174014 тыс. руб. 34,57%).

Средства клиентов всего, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2017 г. составили 544786 тыс. руб., меньше показателя на начало отчетного периода на 37,75 % (- 330476 тыс. руб.) в том числе:

Вклады (средства) физических лиц на 01.07.2017г. составили 187081 тыс. руб. что на 14,14 % ниже показателя на начало отчетного периода.

По состоянию на 01.07.2017г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 310 000 тыс. руб., увеличились на 27,35% (66 568 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.1 Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	50576	38308
В фунтах стерлингов	467	236
В долларах США	13946	24657
В Евро	7491	17560
Итого по статье	72480	80761

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	20769	47392
Обязательные резервы в валюте РФ	5727	6828

Обязательные резервы в иностранной валюте	969	1871
Итого по статье	27465	56091

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.07.2017 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 6696 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в банках-резидентах	150929	182681
Текущие средства в банках-нерезидентах	5905	14898
Гарантийный взнос в платежной системе	3289	3330
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	200	191
Средства в клиринговых организациях	58203	69178
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	218526	270278
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(129541)	(129851)
Итого средств в кредитных организациях	88985	140427

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129 395 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	129541	129851
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
АКБ «Российский Капитал»	146	424
АО «Глобэксбанк»	0	1
Банк «МБА-Москва» ООО	0	31

Пояснение 4.1.4 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Минфин еврооблигации	23885	50162
2	Минфин ОФЗ 46020	17679	0
3	Облигации прочих резидентов	2003	0
Итого:	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	43567	50162
	В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	43565	37550

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2017 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит». Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводились бы операции, осуществляемые на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

По состоянию на 30.06.2017 финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости включали следующие ценные бумаги:

- Еврооблигации Минфина «RUS-26» сроком погашения 27.05.2026 г. с купонным доходом 4,65% годовых, номинированные в долларах США;
- Еврооблигации Минфина «RUS-28» сроком погашения 24.06.2028 г. с купонным доходом 4,73% годовых, номинированные в долларах США;
- Минфин ОФЗ 46020 сроком погашения 06.02.2016г. с купонным доходом 6,90% годовых, номинированные в валюте РФ;
- Микрофинансовая компания «Домашние Деньги» сроком погашения 23.10.2018г. с купонным доходом 22,0% годовых, номинированные в валюте РФ.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 30.06.2017 г. года изначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене.

В целях бухгалтерского учета сделок «РЕПО» Банк определяет следующие критерии признания:

1. если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг;

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
- если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО. Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются высоколиквидные ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка на 30.06.2017г. являются резидентами Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков и крупных российских компаний. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении. Банк стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Пояснение 4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности по видам заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	477612	209979
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	260185	331953
3	Кредиты, предоставленные индивид. Предпринимателям	22458	19003
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -резидентам	164013	209746
5	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	1183	1576
6	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	42762	16581
6.1	просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	416	147
6.2	просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП	390	5
6.3	просроченная задолженность физических лиц - резидентов	41272	15892
6.4	просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов	684	537
7	Резервы, созданные под ссудную задолженность , в т.ч. просроченную	(54102)	(49677)
8	Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность)	914111	739161

По состоянию на 01.07.2017г . кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 914111 тыс. руб., что на 174950 тыс. руб. больше показателя на начало отчетного года (на 01.01.2017г. 739161 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам выросла на 26181 тыс. руб. и составила на 01.07.2017 г. 42762 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 16581 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам):

Юридические лица:

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.07.2017	283449	806	0,3
01.01.2017	351108	152	0,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 67659 тыс. рублей.

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера. Как правило, все они являются клиентами Банка, имеющими надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля					
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью	Прочие	Завершение расчетов
01.07.2017	148945	9082	0	9286	79026	37110
	52,5%	3,2%	0,0%	3,3%	27,9%	13,1%
01.01.2017	171175	23331	3397	9869	107178	36158
	48,8%	6,6%	1,0%	2,8%	30,5%	10,3%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 59,0% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон:

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля			
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Республика Башкортостан
01.07.2017	153817	35961	43050	50621
	54,3%	12,7%	15,2%	17,8%
01.01.2017	177637	61228	55189	57054
	50,6%	17,5%	15,7%	16,2%

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.07.2017	207152	41956	20,3%
01.01.2017	227751	16429	7,2%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, %			
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	Ипотечные ссуды	Автокредиты	Иные потребительские ссуды
01.07.2017	0 0,0%	56398 27,2%	1460 0,7%	149294 72,1%
01.01.2017	0 0,0%	64274 28,2%	1460 0,7%	162017 71,1%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам,	Доля, %
01.07.2017	207152	1183	0,6%
01.01.2017	227751	2113	0,9%

Основной объем ссуд, предоставленных физическим лицам, приходится на ссуды, предоставленные гражданам Российской Федерации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2017 года

Юридические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	47549	256
II категория качества	144443	228
III категория качества	90920	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	537	0
Итого:	283449	484
Расчетный резерв	(34108)	0
Фактически сформированный резерв	(2243)	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	281206	484

Физические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	56197	90
II категория качества	61279	243
III категория качества	32599	1
IV категория качества	1742	0
V категория качества	55335	242
Итого:	207152	576
Расчетный резерв	(66226)	0
Фактически сформированный резерв	(51859)	244
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	155293	332

Кредитные организации:

	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	12819	477612	0
II категория качества	14620	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	129 395	0	0
Итого:	156834	477612	0
Расчетный резерв	(129541)	0	0
Фактически сформированный резерв	(129541)	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	27293	477612	0

Ссуды распределены по срокам, оставшимся до погашения в виде следующей таблицы:
В данной таблице представлена чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц без просроченных и с учетом начисленных процентов.

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения и % (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.07.2017	12,2	15,7	15,5	56,6
01.01.2017	10,8	17,5	16,6	55,1

Временные интервалы по состоянию на 01.07.2017								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
42207	11174	35112	33501	67404	153169	51299	28914	13172

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2017								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
39158	18011	39416	53754	88110	177827	65631	31843	17432

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01.07.2017 г.:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Необеспеченные кредиты	18234	49298
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	85650	103065
Другими объектами недвижимости	187389	179357
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	114521	167474
Ценными бумагами (векселями, закладными)	47383	65822
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	34891	11175
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	2533	2668
Итого	490601	578859

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой

стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхования заемщика – физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/ рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Пояснение 4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
ОФЗ Министерства Финансов РФ	609155	610046
Облигации субъектов РФ	68011	73116
Итого	677166	683162
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	666706	595677

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле до погашения, учитываются в бухгалтерском учете по цене приобретения и в дальнейшем не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг до погашения резервы на возможные потери не формируются.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг до погашения составил:

Наименование ценной бумаги	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	605056	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4098	6,9	01.01.2030 г.
Воронежская область ВржОбз4006	27887	8,03	23.10.2018 г.
Москва Мгор48	40125	7,0	11.06.2022 г.
Итого	677166		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

Пояснение 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	324124	216284
Амортизация основных средств	(88706)	(85613)
Нематериальные активы	498	224
Амортизация нематериальных активов	(220)	(63)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	31 479	31479
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(606)	(86)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	24 000	24000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(806)	(410)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	0
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	199	215
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289962	186030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32580	32580
Резерв по долгосрочному активу	(9228)	(6516)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23352	26064

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и проведению объектов в состояние готовности.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001, и определены для учета Положением от 22.12.2014г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываются жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и ведется поиск покупателя.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2017 г.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 94871 тыс. руб.

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2017 г. по зданиям и помещениям, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, д.7, в составе: Крутская Ольга Викторовна, действующий член СРО – ООО «Российское общество оценщиков», номер оценщика в реестре СРО: № 006681;

Объект оценки: нежилое здание общей площадью 425 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13, стр.1, используемое, как офисное.

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты с кредитной организацией	0	24275
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2289	729
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	591	607
Начисленные проценты	1060	2 370
Средства в расчетах	1629	329
Расчеты по налогам	335	76
Предоплата за услуги	435	21 514
Уплаченная госпошлина	162	193
Расходы будущих периодов	396	524
Резерв по прочим потерям	(691)	(577)
Итого прочих активов	6206	50040

Изменения прочих активов произошли в части исполнения требований по финансово-хозяйственной деятельности банка и завершения расчетов по банкнотным сделкам с кредитными организациями.

Пояснение 4.1.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	604673	0
Итого средств Банка России	604673	0

Пояснение 4.1.10 Средства кредитных организаций

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	330	2 761
Брокерские средства на сч.30601 кредитных организаций	10971	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	39913	500547
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитных организаций	278080	0
Итого средств других банков	329294	503 308

Средства, привлеченные от кредитных организаций, представляют собой средства, привлеченные Банком по операциям РЕПО от НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» и денежные средства кредитных организаций, переданных на брокерское обслуживание.

Пояснение 4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Счета юридических лиц в том числе:	357705	657 381
Счета негосударственных коммерческих организаций	325119	626 963
Счета негосударственных некоммерческих организаций	332	390
Счета юридических лиц нерезидентов	29440	15 446
Счета клиентов по брокерским операциям	2814	14 582
Незавершенные расчеты	0	0
Счета физических лиц в том числе:	187081	217 881
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	59573	32 234
Текущие счета клиентов	87405	106 419
Счета физических лиц нерезидентов	6656	5 526
Вклады физических лиц	33447	73 702
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	544786	875 262

Пояснение 4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	310000	230 000
Собственные Векселя Банка в евро	0	13 432

Итого выпущенных долговых ценных бумаг	310000	243 432
---	---------------	----------------

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.08.2018 г., на сумму 170000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 15.02.2018 г.

Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1106	867
Суммы до выяснения	13	32
Обязательства по прочим операциям	685	0
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	0	131
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	9669	18776
Налоги к уплате и прочие расчеты	1193	3356
Расходы будущих периодов	341	1215
Итого прочих обязательств	13007	24 377

Прочие обязательства на отчетную дату 01.07 2017г. составили 13007 тыс. руб. , что меньше на 46,64% (11370 тыс. руб.) чем на 01.01.2017г. При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

Пояснение 4.1.14 Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный долями участников	173450	173450
Резервный фонд	73455	73866

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер Уставного капитала за отчетный период не изменился и составляет 173 450 тыс. руб. .

Резервный фонд был уменьшен 18.04.2017 г. на сумму погашения убытка за 2016 год равном 411 тыс. руб. по решению Общего Собрания участников (Протокол Общего Собрания участников от 17.04.2017 г.)

Пояснение 4.1.15 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	312120	24 394
Неиспользованные кредитные линии	43193	59 183
Срочные сделки	790319	6 807
Итого безотзывных обязательств	1145632	90 384
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4727	3 033

Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(524)	(1 727)
Обязательства кредитного характера	47396	60 489

Размер обязательства кредитного характера рассчитан как сумма неиспользованных кредитных линий и выданных кредитной организацией гарантий и поручительств за вычетом сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам.

Условных обязательств не кредитного характера на 01.07.2017 г. нет.

Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).
На 01.07.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	726721
Обязательства по поставке ценных бумаг	63598

На 01.01.2017 г.

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	3370
Обязательства по поставке ценных бумаг	3437

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного за отчетный период, составила 71782 тыс. рублей, на 15,47% меньше, чем за соответствующий период прошлого года, который составил 84919 тыс. рублей.

Основной составляющей процентного дохода являются доходы от кредитов, предоставленных клиентам 38983 тыс. руб. и доходы от вложений в ценные бумаги 23014 тыс. руб., от размещенных средств в кредитных организациях 9785 тыс. руб.

Процентные расходы составили 46303 тыс. руб. (за первое полугодие 2016г. 49653 тыс. руб.). Значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 31574 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за соответствующий период прошлого года 36340 тыс. руб. снижены на 13,12%.

На 01.07. 2017г. операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения июль 2017 г.

Проценты по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) составили 13755 тыс. руб. (за соответствующий период прошлого года – 11374 тыс. руб.)

Чистые доходы отчетного периода составил 53109 тыс. руб., что на 40,91% меньше за соответствующий отчетный период 2016г. - 89872 тыс. руб.)

Операционные расходы отчетного периода составили 67812 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 года 75223 тыс. руб.). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 47120 тыс. руб.

- организационные и управленческие расходы 20692 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие);

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ составили 3182 тыс. руб.:

-налог на имущество 1369 тыс. руб.;

-уплаченный НДС 1727 тыс. руб.;

- прочие налоговые сборы 86 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный в сумме 3933 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 1084 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2017 году составляет 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 2849 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%.

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы (расходы)	53109	89872
Операционные расходы	(67812)	(75223)
Итого по статье	(14703)	14649

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3182	4468
Текущий налог на прибыль	3933	5191
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	233	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	7348	9590

За период с 01.01.2017г. по 30.06.2017г. от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 14703 тыс. руб. Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 22051 тыс. руб. (за соответствующий период 2016г. прибыль 5059 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Изменение резервов

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения в течение отчетного года представлена в следующей таблице.

Наименование инструмента	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	Движение резервов за отчетный период
Кредиты клиентам	46056	41634	4422

Корреспондентские счета	1105	1413	-308
Прочие активы	13646	10709	2937
Условные обязательства кредитного характера	6735	7938	-1203
Итого	67542	61694	5848

Прирост величины резервов за отчетный период составил 5848 тыс. руб.

Списаны за счет созданных резервов просроченные проценты по ссудам физических лиц на сумму 70 тыс. руб. скорректированные по решению суда при подаче исковых заявлений;

- не уплаченные комиссии за расчетно - кассовое обслуживание ликвидированных организаций на сумму 40 тыс. руб.

Основная доля в приросте фактически сформированного резерва приходится на ссуды и приравненную к ней задолженность - 4352 тыс. руб.

Пояснение 4.2.4 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(22051)	5059
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	0	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	0	0

10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	(22051)	5059
----	--	---------	------

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Структура капитала, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. №395-П, представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала				
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450	0
обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	(22106)	0	(411)	0
прошлых лет	0	0	0	0
отчетного года	(22106)	0	(411)	0
Резервный фонд	73455	0	117334	0
Источники базового капитала, итого	224799	0	246905	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	222	0	96	0
Отрицательная величина добавочного капитала	56	0	64	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	278	*	160	*
Базовый капитал, итого	224521	0	246745	0
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал	0	*	0	*
Источники добавочного капитала, итого	0	*	0	*
Основной капитал	224521	*	246745	*
Источники дополнительного капитала				
Инструменты дополнительного капитала, итого	94871	*	95564	*
Дополнительный капитал, итого	94871	*	95564	*
Собственные средства (капитал), итого	319392	*	342309	*
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*	*	*
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1345704	*	1401638	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1345704	*	1401638	*
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1464293	*	1520227	*
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности, процент:				
Достаточность базового капитала	16,6843	*	17,6040	*
Достаточность основного капитала	16,6843	*	17,6040	*
Достаточность собственных средств	21,820	*	22,5170	*

(капитала)				
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,2500	*	0,6250	*
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,2500	*	0,6250	*
Антициклическая надбавка	0	*	0	*
Надбавка за системную значимость	Не применимо	*	Не применимо	*
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12,1843		13,1040	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент:				
Норматив достаточности базового капитала	4,5	*	4,5	*
Норматив достаточности основного капитала	6,0	*	6,0	*
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	*	8,0	*

Показатель «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» имеет отрицательное значение 22106 тыс. руб. и рассчитан с учетом отрицательного сальдо 55 тыс. руб., полученного как результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

Инструменты дополнительного капитала в сумме 94871 тыс. руб. - прирост стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)) на уровне выше установленного минимального.

По состоянию на 30 июня 2017 года данный минимальный уровень составил 4,5%, 6,0% и 8% соответственно.

Банк поддерживает уровень достаточности (собственных средств) капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления.

На основании ежедневных фактических значений Н1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу и соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств.

В течение отчетного периода по состоянию на 01.07.2017г. нарушения обязательных нормативов не было.

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного, добавочного и дополнительного капитала Банка, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлена в следующей таблице.

В таблице представлены сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). По состоянию на 1 июля 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	94871
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	596000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0			

	дополнительный капитал					
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	289962	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	278	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	222	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	222
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	56	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	56
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	599	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	21884	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения 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	1680262	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	73455	Резервный фонд	3	73455
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(22051)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(22106)

По стр. 3.1.2 нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, рассчитаны в соответствии п. 8.1 Положения №395-П и включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 80 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

По стр. 3.2 нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению, рассчитаны в соответствии с п. 8.1.2 Положения №395-П и принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала в размере 20 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
		на отчетную дату		на начало отчетного года	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	16,7		17,6	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	16,7		17,6	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	21,8		22,5	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	53,1		43,5	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	145,4		140,1	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	34,9		38,4	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,4	Максимальное	17,3
		Минимальное	0,6	Минимальное	0,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	94,5		109,9	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,4		1,2	

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие за отчетный период с 01.01.2017г. по 30.06.2017г. и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О* на основании решения заседания Правления банка.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка:

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал	224521	225288	246745	247134

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2027454	1 602356	1 894448	1 945880
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,1	14,1	13,0	12,7

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

По состоянию на 01.07.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 11,1% и уменьшилось по сравнению с 01.01.2017 г. на 3,0 п.п. Уменьшение показателя обусловлено ростом балансовых активов при одновременном снижении величины основного капитала.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 2027454 тыс. руб. По состоянию на предыдущие отчетные даты расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют. По состоянию на 01.07.2017 г. при определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, ценные бумаги, переданные по операциям на возвратной основе, учитываемые на счете 91419, были включены в расчет по строке 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)» подраздела 2.2 формы 0409813.

Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по строке 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную по счету 91419.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 01 июля 2017 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в объеме 3 289 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 года денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, имеются по остаткам на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк». На конец отчетного периода у этих банков отозваны лицензии на проведение банковских операций.

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода на 01.07.2017г. составили 167758 тыс. руб. (на начало отчетного периода на 01.01.2017г. 223482 тыс. руб.) использование денежных средств и их эквивалентов составило 55724 тыс. руб.

5 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

5.1 Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

К значимым видам рисков, возникающим в деятельности Банка относятся: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, валютный, фондовый и товарные риски, операционный риск и риск ликвидности.

Кроме того, система управления рисками Банка охватывает риск концентрации (в рамках кредитного риска), правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск (регуляторный).

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит) и надзорных органов;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление Банка/Председатель Правления

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- обеспечивает текущее управление рисками и осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска;
- в пределах своей компетенции принимают решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

Служба управления рисками

- осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- количественная и качественная оценка рисков;
- мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками;
- проведение стресс-тестирования рисков.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.

• Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов СУР: результаты анализа показателей деятельности Банка и соблюдения оптимального уровня риска в целом и по отдельным операциям/направлениям деятельности Банка; Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных

нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования.

- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

Информирование Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка о принимаемых рисках осуществляется преимущественно в рамках отчетов, определенных внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Банк формирует следующую отчетность в рамках ВПОДК:

- Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Отчет о результатах стресс – тестирования;
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:

- 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 выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования, при этом основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Оно является частью системы управления рисками Банка и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков и риска концентрации. Стресс-тестирование осуществляется на ежегодной основе. Сценарий и результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются Советом директоров Банка.

5.2 Основные положения в области стратегии управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

Целью системы управления риском 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.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России к управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков и достижения финансовой устойчивости.

5.3 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Решение по кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

По состоянию на 01.07.2017 года

Наименование инструмента	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Категория качества, тыс. руб.					Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	699060	58.6	554577	15088	0	0	129395	129546
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	284700	23.9	48290	144671	90920	0	819	2525
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	208719	17.5	57118	61522	32600	1742	55737	52263
Итого	1192479	100%	659985	221281	123520	1742	185951	184334

По состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование инструмента	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов, %	Категория качества, тыс. руб.					Фактически сформированный резерв, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	505502	45.6	330563	45544	0	0	129395	129851

Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	374450	33.8	67212	247799	58563	0	876	3061
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	228763	20.6	66927	74318	38235	2582	46701	47194
Итого	1108715	100%	464702	367661	96798	2582	176972	180106

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2017г. по 01.07.2017г. увеличились на 7.5%. В структуре активов Банка на отчетную дату требования к кредитным организациям увеличились на 27.7%, требования к юридическим лицам и физическим лицам снизились соответственно на 31.5% и 9.6%.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 74%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 35%.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3.6%. Подавляющее большинство ссуд (96.4%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения:

на 01.07.2017 года

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности, тыс.руб.	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	806	269	390	0	147
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	42213	589	620	26137	14867
Итого	43019	858	1010	26137	15014

на 01.01.2017 года

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности, тыс.руб.	Просроченная задолженность по срокам, тыс. руб.			
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
Требования к	0	0	0	0	0

кредитным организациям, тыс.руб.					
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	152	0	0	0	152
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	16725	416	1142	1585	13582
Итого	16877	416	1142	1585	13734

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

Банк проводит ежемесячный расчет и мониторинг динамики показателей группы оценки активов, включая показатели кредитных рисков.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 1 июля 2017 г. приведена в отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

№	Наименование показателя	На отчетную дату			На начало отчетного года		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2089335	1905001	768670	1893873	1714989	771066
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	711257	711257	0	805473	805473	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	129368	129368	0	286993	286993	0
1.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	531342	531342	106268	173063	173063	34613
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	5704	5704	1141	39064	39064	7813
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0

1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитн. требования и др. требования, к централн. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	846736	662402	662402	915337	736453	736453
1.4.1	Кредиты юридических лиц	283449	281206	281206	351108	348311	348311
1.4.2	Кредиты физических лиц	207152	155293	155293	227751	180871	180871
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	221371	210160	231752	253676	245938	270353
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	65462	65462	16350	76849	76849	18802
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	497	497	248	568	568	284
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5712	5712	3999	6201	6201	4340
2.1.3	требования участников клиринга	58794	58794	11759	69785	69785	13957
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	155909	144698	215402	176827	169089	251551
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8791	8219	10664	11138	10411	13534
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	147118	136479	204718	165689	158678	238017
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4155	4155	8005	1054	1054	2980
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2347	2347	2582	96	96	106
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1808	1808	5423	958	958	2874
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	47920	47396	5793	62216	60489	4638
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4727	4709	4709	3033	2942	2942
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5924	5418	1084	9395	8479	1696

4.4	по финансовым инструментам без риска	37269	37269	0	49788	49068	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в таблице:

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
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	720733	604673	1237572	0
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	720733	604673	0	0
кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2017	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2017	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27293	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	477612	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	281206	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	155293	0
Основные средства	0	0	289962	0
Прочие активы	0	0	6206	0

Активы, переданные в обеспечение на общую сумму 720733 тыс. руб. представлены следующим образом:

- Облигации Минфина Российской Федерации ОФЗ 46020 по балансовой стоимости 612284 тыс. руб. переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом ММВБ. Срок исполнения сделки по первой части РЕПО 30.06.2017г. обратный выкуп по второй части 03.07.2017г.

Минфин Российской Федерации еврооблигации RUS -26 и RUS-28 по балансовой стоимости 23863 тыс. руб. переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом ММВБ. Срок исполнения сделки по первой части РЕПО 30.06.2017г. обратный выкуп по второй части 03.07.2017г.

- Облигации Минфина Российской Федерации ОФЗ 26215 по балансовой стоимости 4098 тыс. руб. переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом ММВБ. Срок исполнения сделки по первой части РЕПО 30.06.2017г. обратный выкуп по второй части 03.07.2017г.

- Долговые облигации субъектов Российской Федерации Москва МГор48-об. по балансовой стоимости 40125 тыс. руб. переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом ММВБ. Срок исполнения сделки по первой части РЕПО 30.06.2017г. обратный выкуп по второй части 03.07.2017г.

- Долговые облигации Воронежской области ВржОб34006 по балансовой стоимости 27886 тыс. руб. переданные без прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России. Срок исполнения сделки по первой части РЕПО 30.06.2017г. обратный выкуп по второй части 03.07.2017г.

- Облигации прочих юридических лиц резидентов «Домашние Деньги» 2017 тыс. руб.

- Облигации Минфина Российской Федерации ОФЗ 46020 по балансовой стоимости 10460 тыс. руб. взносы в гарантийный фонд, созданный в соответствии с Правилами клиринга с Центральным контрагентом ММВБ для участия в торгах профессионального участника рынка ценных бумаг.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют, а также связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск - вероятность убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на чувствительные к изменению цен товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовым инструментам.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.07.2017 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Процентный риск (ПР)	4 227	5 894
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0
Итого Рыночный риск (РР)	52 835	73 675

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод GAP-анализ. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом GAP-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 01.07. 2017 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 180 до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-8 534.43	516.35	496.63	-1 223.82
- 200 базисных пунктов	8 534.43	-516.35	-46.63	-1 223.82

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций,

методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за I полугодие 2017 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01.07.2017 составляет 2 443.9321 тыс. руб. (0.7652% от собственных средств Банка).

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Существуют как внутренние так и внешние факторы, влияющие на состояние ликвидности банка.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

- качество активов и пассивов Банка;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента.

К внешним факторам относятся:

- экономическая ситуация в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- политическая ситуация стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса, динамики цен на фондовых рынках).

Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на выявление, анализ и ограничение риска.

Основными целями управления риском ликвидности в деятельности Банка являются:

- сбалансированная и эффективная политика в области управления активами и пассивами Банка;
- строгое соблюдение экономических нормативов, регулирующих ликвидность;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- соблюдение сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, РЕПО).

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.07.2017 (в %)	на 01.01.2017 (в %)
-----------------------	---------------------	---------------------

Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	53.149	43.52
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	145.410	141.83
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	34.942	39.31

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

на 01.07.2017 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1368001	1368321	1369383	1371816	1375679	1393822	1416785	1439223	1461907	1661012
Итого обязательств	1758732	1758732	1759969	1760766	1761962	1773637	1777623	2105416	2110962	2113668
Внебалансовые обязательства и гарантии	16797	16797	16797	16797	16797	16797	16797	16797	16797	16797
Избыток (дефицит) ликвидности	-407528	-407208	-407383	-405747	-403080	-396612	-377635	-682990	-665852	-469453
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-23.2	-23.2	-23.1	-23.0	-22.9	-22.4	-21.2	-32.4	-31.5	-22.2

на 01.01.2017 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	521998	523491	1186226	1189388	1194684	1227951	1274840	1321168	1347893	1616593
Итого обязательств	830595	830650	1334034	1334329	1335451	1588426	1593155	1615697	1633477	1669410
Внебалансовые обязательства и гарантии	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242
Избыток (дефицит) ликвидности	-314839	-313401	-154050	-151183	-147009	-366717	-324557	-300771	-291826	-59059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37.9	-37.7	-11.5	-11.3	11.0	-23.1	-20.4	-18.6	-17.9	-3.5

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, показывающий способность Банка поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Частью системы управления риском ликвидности является план действий в случае непредвиденных обстоятельств, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации.

Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности за I полугодие 2017 года является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

Операционный риск

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Величина операционного риска Банка на 01.07.2017 определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.07.2017 (в тыс. руб.)	на 01.01.2017 (в тыс. руб.)
Операционный риск	31779	31801
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	211858	212005
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85105	94538
Чистые непроцентные доходы	126753	117467

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. Отчетность Банка и события, отражающие существенные факты хозяйственной деятельности, в обязательном порядке публикуются Банком. Корпоративный сайт является одним из основных инструментов информирования широкого круга клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и

развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

Комплаенс риск

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банка в результате несоблюдения

6 Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сумма требований	9927	10978
резерв на возможные потери	607	730
Сумма требований без резервов	9320	10248
внебалансовые обязательства	156	314
резерв на возможные потери	1	2
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	155	312
Общая сумма обязательств	10083	11292
Общая сумма резерва	608	732
Общая сумма без резерва	9475	10560

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 1 июля 2017 г. и на 1 января 2017 года.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сумма требований	4358	3782
резерв на возможные потери	66	34
Сумма требований без резервов	4292	3748
внебалансовые обязательства	156	314
резерв на возможные потери	1	2
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	155	312
Общая сумма обязательств	4514	4096
Общая сумма резерва	67	36
Общая сумма без резерва	4447	4060

7 Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

8 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В отношении операций с контрагентами–нерезидентами представлена информация осуществляемых операций с использованием следующей таблицы:

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	5905	14898
2	Ссуды, предоставленные контрагентам- нерезидентам, всего, в том числе:	1867	2113
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1867	2113

3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36426	23733
4.1	банков – нерезидентов	330	2761
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	29440	15446
4.3	физических лиц – нерезидентов	6656	5526

9 Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованием п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 июля 2017 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.capitalkredit.ru

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

А.К. Кузьмина

Главный Бухгалтер

Л.В. Краснокутская



20 июля 2017г.