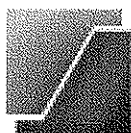


**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за
1 полугодие 2017 года**



**МОСКВА
2017 год**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 8.3.3, 8.7	1 436 160	1 567 327
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 8.3.3, 8.7	1 204 769	1 905 905
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8.3.3, 8.7	206 972	189 206
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 8.3.3, 8.7	6 321 043	9 018 872
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8.3.3, 8.7	32 423 932	33 977 327
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 8.3.3, 8.7	13 272 335	14 285 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 8.3.3, 8.7	321 233	422 485
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8.3.3, 8.7	0	21 092
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.3.3, 8.7	923 052	983 817
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.3.3, 8.7	723 333	991 975
13	Всего активов	2.1, 8.3.3, 8.7	56 625 857	63 174 600
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6, 8.3.3, 8.7	13 420 362	14 467 780
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 8.3.3, 8.7	14 597 024	18 853 852
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.3.3, 8.7	4 082 507	3 807 471
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8, 8.3.3, 8.7	306	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9, 8.3.3, 8.7	2 931 996	3 187 246
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	8.3.3, 8.7	15 891	32 380
21	Прочие обязательства	8.3.3, 8.7	394 824	302 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11, 8.3.3, 8.7	788 896	1 012 273
23	Всего обязательств	8.3.3, 8.7	32 149 299	37 856 504
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10, 6.1	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.1	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-22 697	37 757
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.1	17 580 048	19 113 669
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	-781 084	-1 533 621
35	Всего источников собственных средств		24 476 558	25 318 096

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		45 113 144	42 065 331
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	8 262 734	6 208 784
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2017 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09606868	121

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 862 101	2 554 350
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		47 438	113 789
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 460 353	1 884 366
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		8 571	11 313
1.4	от вложений в ценные бумаги		345 739	544 882
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		364 758	1 656 929
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		121 366	1 366 744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		109 280	135 890
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		134 112	154 295
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 497 343	897 421
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-1 270 859	3 566 989
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26 784	26 899
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		226 484	4 464 410
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-787 241	-2 355 269
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 048	-19 152
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		43 500	-231 583
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		44 157	-247 410
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-225 712	-1 652 548
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		20 083	-105 744
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		335 054	89 034
14	Комиссионные доходы		211 188	190 241
15	Комиссионные расходы		24 795	61 752
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-1 770
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		167 849	623 495
19	Прочие операционные доходы		26 076	45 511
20	Чистые доходы (расходы)		32 595	737 463
21	Операционные расходы		520 805	613 075
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.1	-488 210	124 388
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	292 874	27 208
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	-781 084	97 180
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	-781 084	97 180

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	-781 084	97 180
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, 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		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-53 003	114 844
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-53 003	114 844
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		-53 003	114 844
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-53 003	114 844
10	Финансовый результат за отчетный период		-834 087	212 024

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2017 г.



Зими́на Лариса Васи́льевна

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 01 июля 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала:						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10	6 695 905	X	6 695 905	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	X	6 695 900	X
1.2	привилегированными акциями		5	X	5	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	16 345 130	X	17 364 286	X
2.1	прошлых лет	6.1	17 579 146	X	19 112 767	X
2.2	отчетного года	6.1	-1 234 016	X	-1 748 481	X
3	Резервный фонд	6.1	1 004 386	X	1 004 386	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		24 045 421	X	25 064 577	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.1	29 973	7 493	22 042	14 694
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.1	311 369	77 842	244 034	162 689
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

			применимо	применимо	применимо	применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2	0	2	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2	X	2	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.1	185 195	X	274 747	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		526 539	X	540 825	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	23 518 882	X	24 523 752	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		105 310	X	216 333	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		105 310	X	216 333	X
41.1.1	нематериальные активы	6.1	7 493	X	14 694	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		4	X	7	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		77 842	X	162 689	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	6.1	19 971	X	38 943	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6.1	79 885	X	58 414	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		185 195	X	274 747	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	23 518 882	X	24 523 752	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и		0	X	0	X

	эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6.1	79 885	19 971	58 414	38 943
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.1	19 971	X	38 943	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.1	19 971	X	38 943	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.1	19 971	X	38 943	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		99 856	X	97 357	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.1, 6.1	23 518 882	X	24 523 752	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8.6	18	X	18	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		135 540 902	X	136 123 926	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		135 540 902	X	136 123 926	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		135 540 902	X	136 123 926	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.2	17,3519	X	18,0158	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.2	17,3519	X	18,0158	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6.2	17,3519	X	18,0158	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,7500	X	5,1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,625	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам		17,2719	X	17,9358	X

	достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	108 124	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31 621 249	20 480 723	6 061 189	33 767 716	23 014 859	6 280 014
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		13 114 159	13 114 159	0	14 583 820	14 583 820	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 430 931	2 430 931	0	3 009 271	3 009 271	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	283 872	283 872	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 631 898	1 631 895	326 379	2 688 966	2 688 963	537 793
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 578 349	1 578 349	315 670	2 115 343	2 115 343	423 069
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие 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	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой		0	0	0	0	0	0

	оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	16 874 888	5 734 387	5 734 387	16 484 632	5 741 790	5 741 790	
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам	15 900 938	4 861 620	4 861 620	14 495 299	3 853 260	3 853 260	
1.4.2	расчеты по брокерским операциям	277 952	277 952	277 952	506 324	506 324	506 324	
1.4.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	184 858	184 858	184 858	
1.4.4	требования к кредитным организациям	359 119	359 119	359 119	745 233	745 233	745 233	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	304	282	423	298	286	428	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6 877 835	6 873 710	682 192	8 537 180	8 535 141	766 626	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	6 872 835	6 872 835	679 792	8 529 828	8 529 828	762 641	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	16 488 259	7 739 964	13 229 939	18 042 064	10 127 658	15 179 453	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	902 738	138 836	180 487	368 936	2 916	3 790	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	15 434 164	7 449 771	11 157 484	17 673 128	10 124 742	15 175 663	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	151 357	151 357	1 891 968	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	3 191	2 361	7 083	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	3 191	2 361	7 083	
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:	8 828 725	8 037 828	7 589 075	7 201 718	6 189 445	5 388 760	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 262 734	7 667 031	7 589 075	6 208 784	5 447 893	5 388 760	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	563 991	370 797	0	992 934	741 552	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	18 168 721	X	2 779 472	18 926 388	X	3 186 316	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.5	1 875 218	1 875 218
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12 501 453	12 501 453
6.1.1	чистые процентные доходы		3 622 947	3 622 947
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 878 506	8 878 506
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	79 769 138	79 302 300
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.3	3 246 107	3 723 633
7.1.1	Общий	8.3	441 358	513 781
7.1.2	Специальный	8.3	2 804 749	3 209 852
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.3	3 135 344	2 576 313
7.2.1	общий	8.3	1 832 602	1 420 768
7.2.2	специальный	8.3	1 302 742	1 155 545
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.3	0	44 159
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	8.3	80	79
7.4.1	основной товарный риск	8.3	67	66
7.4.2	дополнительный товарный риск	8.3	13	13
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	20 692 634	1 023 410	19 669 224
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	19 656 202	1 182 064	18 474 138
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	247 536	64 723	182 813
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.11, 5.1	788 896	-223 377	1 012 273
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 016 202	50,00	1 508 102	42,53	1 282 900	-7,47	-225 202
1.1	ссуды	3 016 202	50,00	1 508 102	42,53	1 282 900	-7,47	-225 202
2	Реструктурированные ссуды	1 404 071	50,00	702 036	19,09	267 992	-30,91	-434 044
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	873 453	50,00	436 727	16,00	139 753	-34,00	-296 974

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, правах на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.1, 7	23 518 882	24 000 505	24 523 752	27 369 542
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	67 358 042	72 665 099	71 859 661	85 333 779
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	34,9%	33,0%	34,1%	32,1%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента	10400121В	10400121В
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	3
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 RUB	5 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.ccb.ru.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
(номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17 364 685, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 12 253 383;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 918 984;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 97 808;
 - 1.4. иных причин 2 094 510.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16 182 621, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 75 681;
 - 2.2. погашения ссуд 12 402 216;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1 483 907;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 97 404;
 - 2.5. иных причин 2 123 413.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2017 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 01 июля 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	4,5	17,4		18,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	6,0	17,4		18,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	8,0	17,4		18,0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	15,0	95,8		102,5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50,0	135,7		102,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120,0	20,3		22,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	23,7	Максимальное	23,8
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	112,2		94,4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	0,3			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.1, 8.3.3, 8.7	56 625 857
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 292 759
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-406 237
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 625 873
7	Прочие поправки		734 976
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		64 403 276

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		41 382 193
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		526 537
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		40 855 656
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		616 242
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 292 759
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 909 001
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		17 373 749
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 106 739
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		700 502
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		16 967 512
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		8 037 828
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		411 955
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 625 873

Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.1, 7	23 518 882
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	67 358 042
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	34,9

Председатель Правления

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.
Телефон: 956-86-26
«11» августа 2017 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Павлова Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 июля 2017 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
АО АКБ «ЦентроКредит»
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

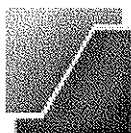
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 901 519	-5 977 749
1.1.1	проценты полученные		2 488 939	-402 509
1.1.2	проценты уплаченные		-291 083	-1 707 769
1.1.3	комиссии полученные		211 188	190 241
1.1.4	комиссии уплаченные		-24 795	-61 752
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		954 328	-3 190 579
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 157	-247 410
1.1.8	прочие операционные доходы		319 844	-132 050
1.1.9	операционные расходы		-502 357	-323 582
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-298 702	-102 339
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6 447 231	-5 466 222
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 766	-16 257
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 258 871	14 048 965
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-318 590	1 497 023
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		314 155	-1 716 842
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-8 987 446
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-717 995	-4 988 866
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4 211 852	-5 031 016
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		306	87 433
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-258 939	-394 857
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22 321	35 641
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 545 712	-11 443 971
2	Приобретение и реализация финансовых активов			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-150 848	-262 018
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		188 024	4 286 332
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-29 031	-274 532
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		53 703	33 658

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за
1 полугодие 2017 года**



**МОСКВА
2017 год**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за
1 полугодие 2017 года**



**МОСКВА
2017 год**

Оглавление

Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1	Данные о государственной регистрации	4
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц	4
1.4	Информация о членстве в платежных системах	4
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка	5
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств	5
1.7	Органы управления Банка	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
2.1	Основные показатели деятельности Банка	6
2.2	Информация о распределении чистой прибыли	7
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
3.1	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	7
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	8
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	8
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	9
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.6	Средства кредитных организаций	13
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
4.8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.9	Выпущенные долговые обязательства	14
4.10	Уставный капитал	14
4.11	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	14
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	15
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	15
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15
5.3	Расходы по налогам	15
5.4	Информация о вознаграждении работникам	16
5.5	Сведения о прекращенной деятельности	16
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	16
6.1	Структура капитала	16
6.2	Информация о нормативах достаточности капитала	18
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	18
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	19
8.1	Система управления рисками	19
8.2	Кредитный риск	22
8.3	Рыночный риск	29
8.3.1	<i>Процентный риск</i>	31
8.3.2	<i>Фондовый риск</i>	33
8.3.3	<i>Валютный риск</i>	33
8.3.4	<i>Товарный риск</i>	35
8.4	Риск ликвидности	35
8.5	Операционный риск	37
8.6	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	38
8.7	Географическая концентрация	39
8.8	Правовой риск	40
8.9	Репутационный риск	41
8.10	Регуляторный риск	41
8.11	Стратегический риск	42
9.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	42
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	42
10.1	Управление системой оплаты труда	42
10.2	Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	44
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ	45

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 1 полугодие 2017 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т. ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) и представлен в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 г. и заканчивающийся 30.06.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2017 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 1 полугодие 2017 г., сопоставимы с данными за 1 полугодие 2016 г. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

- Генеральная лицензия от 17.12.2014 г № 121, предоставляющая право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте (новая Генеральная лицензия в связи с изменением наименования Банка);

- Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами № 121, выдана 17.12.2014 г.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ №0014177 Рег.№15590 Н от 18.11.2016.

1.3 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

АО АКБ «ЦентроКредит» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». С 11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков-участников под номером 161.

1.4 Информация о членстве в платежных системах

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard International, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, «Золотая корона» и «Лидер».

(в тысячах российских рублей)

1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.07.2017 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

<i>№/№</i>	<i>Номер</i>	<i>Адрес</i>
ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА		
1	ОК № 2	125499, г. Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 25	127474, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
4	ОК № 26	129337, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
5	ОК № 27	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 1А
6	ОК № 32	125362, г. Москва, ул. Свободы, д. 29
7	ОК № 35	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
8	ОК № 37	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
9	ОК № 40	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
10	ОК № 41	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
11	ОК № 42	117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
12	ОК № 43	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
13	ОК № 44	111024, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 12, к. 2
14	ОК № 45	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ		
15	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
16	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1 143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос.,
17	ДО «Нахабино»	д. Лешково, д.212
18	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
19	Лондонский офис	Representative Office in the United Kingdom. 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международным рейтинговым агентством Банку установлен следующий рейтинг:

<i>Дата последнего изменения/подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
01.08.2016 г.	Standart & Poor's	В/В	Международная шкала

1.7 Органы управления Банка

Совет директоров Банка является органом управления, действующий на основании Устава и Положения о Совете директоров АО АКБ «ЦентроКредит». Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Состав Совета директоров на 01.07.2017 г.:

<i>ФИО</i>	<i>Должность члена Совета директоров</i>	<i>Сведения о владении акциями Банка на 01.07.2017 г., (конечное владение), %</i>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

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

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

(в тысячах российских рублей)

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.07.2017 г. в состав Правления Банка входили 9 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении
		акциями Банка на 01.07.2017 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васи́льевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Первый заместитель Председателя Правления	
Сухо́лет Кирилл Викторо́вич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Заместитель Председателя Правления	
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	
Павлова Ольга Юрьевна	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
	Начальник Правового управления	
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович		Не имеет
Семенов Александр Юрьевич		Не имеет

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1 полугодие 2017 г. со следующими экономическими показателями:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Совокупные активы	56 625 857	63 174 600
Собственные средства (капитал)*	23 518 882	24 523 752
	за 1 полугодие 2017 г.	за 1 полугодие 2016 г.
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(488 210)	124 388
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(781 084)	97 180

* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

Совокупная величина активов Банка уменьшилась в 1 полугодии 2017 г., по сравнению с началом текущего года, за счет уменьшения средств в кредитных организациях, объема вложений в ценные бумаги и чистой ссудной задолженности.

Капитал по состоянию на 01.07.2017 г. составил 23 518 882 тыс. руб., уменьшился на 1 004 870 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основной фактор, повлиявший на уменьшение капитала - полученный убыток.

Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в [Примечании 5](#).

В течение 1 полугодия 2017 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

(в тысячах российских рублей)

2.2 Информация о распределении чистой прибыли

На 01.07.2017 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

На собрании акционеров по итогам 2016 г., состоявшемся в июне 2017 г., Банк объявил и выплатил дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 309 728 290,96 руб. по обыкновенным акциям (18,04 руб. за акцию) и 216,48 руб. по привилегированным акциям (4,51 руб. за акцию).

В течение 1 полугодия 2017 г. общее количество акций Банка не менялось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**3.1 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика на 2017 г. существенно не отличается от Учетной политики на 2016 г. Основные положения Учетной политики описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

В течение 1 полугодия 2017 г. изменения в Учетную политику не вносились.

В связи с вступлением в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (действующее Указание Банка России № 4212-У) сравнительные данные за 1 полугодие 2016 г. были пересчитаны.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы отчетности № 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)":

	<i>за 1 полугодие 2016 г.</i>	
	<i>Суммы, отраженные ранее</i>	<i>Скорректированные данные</i>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3 565 884	3 566 989
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25 794	26 899
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 463 305	4 464 410
Изменение резерва по прочим потерям	624 600	623 495

Указанные выше изменения сравнительных данных отчета о финансовых результатах были отражены соответствующим образом в сравнительных данных отчета о движении денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Наличные денежные средства	1 436 160	1 567 327
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	1 204 769	1 905 905
– корреспондентские счета	997 797	1 716 699
– обязательные резервы	206 972	189 206
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	6 321 043	9 018 872
– российские кредитные организации	5 339 727	7 601 102
– иностранные кредитные организации	994 454	1 417 794
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(13 138)	(24)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>8 961 972</u>	<u>12 492 104</u>

На 01.07.2017 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 13 138 тыс. руб., на 01.01.2017 г. указанные резервы составили 24 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. сумма таких резервов составила 206 972 тыс. руб. и 189 206 тыс. руб., соответственно.

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Долевые ценные бумаги	17 079 139	16 285 199
Долговые ценные бумаги	14 728 551	16 765 610
Производные финансовые активы	616 242	926 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32 423 932</u>	<u>33 977 327</u>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>			<u>на 01.01.2017 г.</u>		
	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020- 24.06.2028	4,50%-12,75%	14 728 551	29.04.2020- 24.06.2028	4,50%-12,75%	16 765 610
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			<u>14 728 551</u>			<u>16 765 610</u>

(в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

	на 01.07.2017 г.				на 01.01.2017 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства			актива	обязательства		
Форвард	9 279	306	296 144	170 376	1 246	-	712 569	16 927
драгоценные металлы	-	-	-	-	712	-	712 569	-
ценные бумаги	9 279	306	296 144	170 376	534	-	-	16 927
Фьючерс	-	-	1 208 073	11 323 779	-	-	2 073 233	9 456 150
иностранная валюта	-	-	1 208 073	2 038 450	-	-	2 073 233	3 730 399
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	343 700
производные финансовые инструменты	-	-	-	9 285 329	-	-	-	5 382 051
Своп (кредитно-дефолтный своп)	606 963	-	17 725 650	-	925 272	-	18 197 070	-
ценные бумаги	606 963	-	17 725 650	-	925 272	-	18 197 070	-
Производные финансовые инструменты	616 242	306	19 229 867	11 494 155	926 518	-	20 982 872	9 473 077

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Еврооблигации Российской Федерации	10 674 800	11 078 519
Акции	578 526	1 937 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	11 253 326	13 016 129

4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**Ценные бумаги**

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены Учетной политикой Банка.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально - ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые данные.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет следующие котировки, опубликованные на дату переоценки:

- ✓ по ценным бумагам, обращающимся на активном рынке: средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ; цену закрытия, опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке: последнюю цену спроса (bid), опубликованную в открытых источниках с учетом поправочного коэффициента; индикативную котировку, предоставляемую Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация».

В случае если по итогам торгов на дату переоценки котировки не были опубликованы, основой для определения справедливой стоимости признается котировка на ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 календарных дней от даты переоценки.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Операции Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, классифицируются как операции на неактивном рынке. Справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (стандартизированные биржевые контракты) используется значение вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости.

Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)

По состоянию на 01.07.2017 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:	24 892 360	75,7%	24 746 728	75,7%
- предоставленные кредиты (займы)	20 339 271	61,9%	18 789 141	57,5%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	3 349 302	10,2%	4 683 706	14,3%
- финансовая аренда	1 092 036	3,3%	1 119 767	3,4%
- требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	111 731	0,3%	111 731	0,3%
- прочая ссудная задолженность	20	-	42 383	0,2%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:	6 256 892	19,1%	6 639 670	20,3%
- ипотечные кредиты	86 050	0,3%	81 650	0,2%
- жилищные кредиты	58 379	0,2%	24 879	0,1%
- требования по сделкам по приобретению права требования	24 914	0,1%	23 553	0,1%
- автокредиты	322	-	722	-
- иные потребительские кредиты	6 087 226	18,5%	6 508 866	19,9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:	1 703 503	5,2%	1 324 542	4,0%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	1 106 739	3,4%	626 988	1,9%
- межбанковские депозиты	596 764	1,8%	697 554	2,1%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	32 852 755	100,0%	32 710 940	100,0%
Резервы на возможные потери	(19 580 420)		(18 425 140)	
Чистая ссудная задолженность	13 272 335		14 285 800	

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Строительство	6 796 503	27,3%	6 218 446	25,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 758 684	19,1%	5 268 627	21,3%
Финансовая деятельность	4 470 556	18,0%	5 933 706	24,0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 927 783	11,8%	2 338 924	9,5%
Добыча полезных ископаемых	2 064 000	8,3%	1 489 603	6,0%
Обрабатывающие производства, из них:	1 928 219	7,7%	1 758 507	7,1%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 050 761	4,2%	901 642	3,5%
обработка древесины и производство изделий из дерева	347 582	1,4%	347 582	1,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	261 009	1,0%	214 431	0,9%
химическое производство	168 998	0,7%	166 400	0,7%
производство транспортных средств и оборудования	99 849	0,4%	87 477	0,4%
производство машин и оборудования	20	-	975	-
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-	40 000	0,2%
Транспорт и связь	956 349	3,8%	852 644	3,4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	652 666	2,6%	624 770	2,5%
Прочие виды деятельности	332 599	1,3%	261 501	1,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери	24 892 360	100,0	24 746 728	100,0

(в тысячах российских рублей)

В разрезе географических зон

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	24 892 360	100,0%	24 746 728	100,0%
Московская область	11 063 446	44,4%	10 499 528	42,4%
г. Москва	4 433 666	17,8%	3 769 902	15,4%
Магаданская область	2 064 000	8,3%	1 489 603	6,0%
Краснодарский край	1 095 662	4,4%	1 066 024	4,3%
Липецкая область	949 139	3,8%	1 368 683	5,5%
Ленинградская область	395 827	1,6%	347 582	1,4%
Ставропольский край	349 320	1,4%	200 000	0,8%
Кабардино-Балкарская Республика	303 605	1,2%	304 509	1,2%
Калининградская область	250 000	1,0%	250 000	1,0%
г. Санкт-Петербург	227 400	0,9%	162 147	0,7%
Челябинская область	192 497	0,8%	192 497	0,8%
Калужская область	163 457	0,7%	151 085	0,6%
Тверская область	33 030	0,1%	209 178	0,8%
Республика Башкортостан	22 009	0,1%	52 284	0,2%
юридических лиц - нерезидентов	3 349 302	13,5%	4 683 706	18,9%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	6 256 892	100,0%	6 639 670	100,0%
г. Москва	6 032 880	96,4%	6 419 978	96,6%
Московская область	163 538	2,6%	171 042	2,6%
Краснодарский край	49 918	0,8%	37 383	0,6%
Смоленская область	216	-	378	-
физических лиц - нерезидентов	10 340	0,2%	10 889	0,2%
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>	1 703 503	100,0%	1 324 542	100,0%
г. Москва	1 106 739	65,0%	626 988	47,3%
кредитных организаций - нерезидентов	596 764	35,0%	697 554	52,7%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	32 852 755		32 710 940	
Резервы на возможные потери	(19 580 420)		(18 425 140)	
Чистая ссудная задолженность	13 272 335		14 285 800	

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже*:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
до востребования и до 30 дней	5 407 615	6 760 106
от 31 до 90 дней	1 712 261	1 255 902
от 91 до 180 дней	1 582 033	3 608 685
от 181 до 270 дней	1 351 291	2 356 558
от 271 дня до года	5 305 660	2 618 463
свыше года	13 838 272	13 382 359
просроченная задолженность	3 655 623	2 728 867
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	32 852 755	32 710 940

*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Долевые ценные бумаги	324 423	425 675
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324 423	425 675
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(3 190)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>321 233</u>	<u>422 485</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

4.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Договоры РЕПО с банками	13 389 540	14 409 504
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	30 822	58 276
Средства кредитных организаций	<u>13 420 362</u>	<u>14 467 780</u>

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:	6 226 081	8 483 450
текущие счета/счета до востребования	5 158 578	7 361 470
срочные депозиты	1 067 503	1 121 980
Брокерские счета, в т. ч.:	4 288 165	6 562 808
счета юридических лиц	3 640 407	6 000 493
счета физических лиц	647 758	562 315
Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:	4 082 778	3 807 594
срочные депозиты	3 398 547	3 209 935
текущие счета/счета до востребования	684 231	597 659
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>14 597 024</u>	<u>18 853 852</u>

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 01.07.2017 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 306 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства. На 01.01.2017 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

4.9 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Годовая процентная ставка, %</i>	<i>на 01.07.2017 г.</i>	<i>на 01.01.2017 г.</i>
Сберегательные сертификаты	14.02.2014	21.12.2026	8,0%-13,2%	2 573 214	2 475 840
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	200 893	218 113
Процентные векселя	31.08.2015	29.01.2021	0,1%-8,0%	157 889	493 293
Выпущенные долговые ценные бумаги				2 931 996	3 187 246

На конец отчетного периода сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 6 798 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 169 019 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 85 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2017 г. составила:

- процентные векселя – 14 289 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 85 958 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 289 тыс. руб.

4.10 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 01.07.2017 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2017 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

4.11 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже*:

	<i>на 01.07.2017 г.</i>	<i>на 01.01.2017 г.</i>
Гарантии и поручительства:	8 262 734	6 208 784
в т. ч. со сроком более 1 года	94 233	761 400
Неиспользованные кредитные линии:	563 990	992 933
в т. ч. со сроком более 1 года	156 520	563 584
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	64 421	72 791
Итого обязательства кредитного характера	8 826 724	7 201 717
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(788 896)	(1 012 273)
Чистая сумма обязательств кредитного характера	8 037 828	6 189 444

* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

(в тысячах российских рублей)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2017 г.	18 474 138	24	3 190	1 012 273	179 599	19 669 224
Формирование резервов	17 364 685	46 443	-	2 338 588	111 532	19 861 248
Восстановление резервов	(16 106 940)	(33 329)	-	(2 561 965)	(56 004)	(18 758 238)
Списание актива	(75 681)	-	-	-	(3 919)	(79 600)
на 01.07.2017 г.	19 656 202	13 138	3 190	788 896	231 208	20 692 634

* - Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

	<i>за 1 полугодие 2017 г.</i>	<i>за 1 полугодие 2016 г.</i>
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 687	(238 905)
Чистые (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(459 399)	(1 413 643)
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(225 712)	(1 652 548)

5.3 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<i>за 1 полугодие 2017 г.</i>	<i>за 1 полугодие 2016 г.</i>
Налог на прибыль	266 070	25 085
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч	49 745	47 588
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	30 397	17 423
НДС	13 680	19 450
налог на имущество	3 030	5 680
налог на землю	1 233	1 055
прочие налоги и сборы	1 405	756
Отложенный налог на прибыль	(22 941)	(45 465)
Расход по налогам	292 874	27 208

(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	за 1 полугодие 2017 г.	за 1 полугодие 2016 г.
Заработная плата и премии	244 531	262 278
Страховые взносы	76 877	83 275
Ежегодный оплачиваемый отпуск	22 816	61 156
Добровольное медицинское страхование	14 456	13 145
Выходное пособие	395	443
Прочее	2 180	1 973
Итого	361 255	422 270

5.5 Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1 Структура капитала

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 903	28,5%	6 695 903	27,3%
Резервный фонд	1 004 386	4,3%	1 004 386	4,1%
Нераспределенная прибыль:	16 345 130	69,5%	17 364 286	70,8%
прошлых лет	17 579 146	74,7%	19 112 767	77,9%
отчетного года	(1 234 016)	-5,2%	(1 748 481)	-7,1%
Нематериальные активы	(29 973)	-0,1%	(22 042)	-0,1%
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(311 369)	-1,3%	(244 034)	-1,0%
Отрицательная величина добавочного капитала	(185 195)	-0,9%	(274 747)	-1,1%
Базовый капитал	23 518 882	100,0%	24 523 752	100,0%
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	23 518 882	100,0%	24 523 752	100,0%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(79 885)	-0,3%	(58 414)	-0,2%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(19 971)	-0,1%	(38 943)	-0,2%
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Собственные средства (капитал) итого	23 518 882	100,0%	24 523 752	100,0%

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.07.2017 г. составляет 23 518 882 тыс. руб. Основными источниками основного

(в тысячах российских рублей)

капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 17 579 146 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 903 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 1 полугодие 2017 г. уменьшился на 1 004 870 тыс. руб. и составил 23 518 882 тыс. руб.

Информация к разделу 1 отчета «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса

по состоянию на 01.07.2017 г.

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	6 695 905	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 695 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 695 905
2	Резервный фонд	27	1 004 386	Резервный фонд	3	1 004 386
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	17 580 048	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	17 579 146
4	Неиспользованный (убыток) за отчетный период	34	(781 084)	Неиспользованный (убыток) отчетного года	2.2	(1 234 016)
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	28 017 386	X	X	X
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	923 052	X	X	X
6.1	из них:	X	29 973	X	X	X
6.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	29 973	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	29 973
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 493
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	15 891	X	X	X
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	311 369
8.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	79 885
9	"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	19 914 611	X	X	X

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

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.1.

(в тысячах российских рублей)

6.2 Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	17,4	18,0
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	17,4	18,0
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	17,4	18,0

В отчетном периоде Банк с запасом соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 518 882	24 523 752
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	67 358 042	71 859 661
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	34,9%	34,1%

В 1 полугодии 2017 г. показатель финансового рычага вырос на 0,8% п.п. в основном благодаря снижению величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском и основного капитала.

По состоянию на 01.07.2017 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 67 358 042 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 10 732 185 тыс. руб., т.к. величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на сч. 91419, были включены в расчет стр. 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по стр. 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по стр. 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную на сч. 91419.

(в тысячах российских рублей)

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

8.1 Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии развития*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций и полномочий* коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии развития* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам* Банка, *принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- утверждает Устав Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым *значимыми* для деятельности Банка;
- определяет составы комитетов, принимающих риски,
- контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением *значимых*), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает процедуры стресс-тестирования, включая параметры и периодичность его проведения;
- верифицирует определение значимых рисков, выявленных в соответствии с *Методикой выявления значимых рисков*;
- обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в *процесс принятия рисков*, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., - вовлечены следующие *Комитеты при Правлении и структурные подразделения*:

(в тысячах российских рублей)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

Клиентский комитет – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

Главное управление казначейских операций (Казначейство) – в рамках *Стратегии развития* Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

Управление оценки рисков (УОР):

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- применительно к *коммерческому кредитному портфелю* определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

Главное финансовое управление (ГФУ):

- формирует проекты *Стратегии развития* и *Бюджета* Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров *склонности к риску* и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, *склонности к риску*, *целевым показателям риска*, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является *Служба внутреннего аудита*, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних

(в тысячах российских рублей)

факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2017 год признаны:

- кредитный риск;
- рыночный риск.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску) и планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

Склонность к риску в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование *капитала* Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии развития* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев). Процесс планирования, согласования и утверждения планируемых показателей деятельности Банка регламентирован во внутреннем *Положении о планировании*.

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и планируемый показатель *склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

Система лимитов является многоуровневой структурой, отражающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, спектр *сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных *сигнальных значений* и/или *несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется Управлением оценки рисков - в части данных о соблюдении *лимитов* и приближении к *сигнальным значениям*, и Главным финансовым управлением - в части соблюдения *Стратегии развития* и *плановых (целевых) значений капитала* и установленной Советом директоров *склонности к риску (внутренней достаточности капитала)*.

(в тысячах российских рублей)

Отчетность, предоставляемая *Управлением оценки рисков*:

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
 - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
 - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
 - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

Отчетность, представляемая *Главным финансовым управлением* (ежемесячно):

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала,
- отчет о выполнении обязательных нормативов,
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка),
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, систематизированные Главным финансовым управлением по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Полный цикл процедур по системе ВПОДК с формированием итогового отчета осуществляется один раз в год – как правило, по итогам 9 месяцев отчетного года и в период планирования показателей на будущий финансовый год – и включает:

- расчет *необходимого капитала* (т.е. капитала, необходимого Банку в долгосрочной перспективе на покрытие крупных, но маловероятных риск-событий),
- проведение стресс-тестирования и анализ его результатов,
- проверку *актуальности* порядка управления рисками на предмет соответствия текущим операциям Банка и регуляторным требованиям/рекомендациям,
- оценку *достаточности и эффективности* системы ВПОДК (т.е. оценку информативности подготавливаемых отчетов, полноты выявления рисков, актуальности и своевременности мер по снижению рисков, случаев нарушений лимитов и т.п.).

На основе проведенного анализа эффективности ВПОДК *Советом директоров* и прочими уполномоченными органами управления Банка выносятся решения о внесении изменений в соответствующие порядки и методики.

8.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

Управление кредитным риском, так же, как и выявление кредитного риска, представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на протяжении всего цикла любой кредитной операции, в рамках чего можно выделить следующие способы:

- *регламентация* операций, сопряженных с кредитным риском, во *внутренних документах* Банка, обязательных для исполнения всеми подразделениями, задействованными в процессе осуществления кредитных операций,
- установление и контроль соблюдения многоуровневой *системы лимитов (ограничений)* кредитного риска, отражающих вид и специфику кредитных операций,
- применение *инструментов снижения* кредитного риска, определяемых на этапе согласования условий кредитования.

(в тысячах российских рублей)

Для оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные:

- Положениями Банка России № 254-П, № 283-П - для оценки вероятности реализации кредитного риска, определяемой как процент резервирования по соответствующему активу,
- Инструкцией Банка России № 139-И - для оценки потенциальных убытков вследствие реализации кредитного риска по каждому отдельному активу и по всем активам в совокупности (т.е. для определения итоговой величины кредитного риска), а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого кредитного риска.

Данная методология признана Банком достаточной, поскольку в полной мере учитывает все факторы кредитного риска, характерные для осуществляемых Банком операций, включая остаточный риск, заключенный в используемых инструментах снижения кредитного риска.

Контроль кредитного риска, составляющий суть процессов выявления и управления кредитным риском, является неотъемлемой составляющей общего корпоративного управления Банка.

С целью контроля кредитного риска Банк применяет принцип «*трех линий обороны*», определенный документом Базельского Комитета при Банке Международных расчетов «*Принципы корпоративного управления для банков*» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации *трехуровневой системы контроля*:

- контроля на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках),
- контроля на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля) и
- контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

В Банке, исходя из характера операций и корпоративной структуры, принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие кредитного риска осуществляется *Кредитным Комитетом при Правлении Банка*. Порядок предоставления ссуд (формирования кредитных требований) и установления кредитных лимитов регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Кредитной политикой, Порядком кредитования* и *Положением о Кредитном комитете*.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление кредитования составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (оценка кредитного риска, оценка качества и достаточности обеспечения, являющегося основным инструментом снижения кредитного риска, определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного ритейла, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно *в индивидуальном порядке*.

Оценка качества кредитных требований и расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с *Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам*. Указанный документ отражает комплексный учет финансового состояния заемщика (в том числе в динамике показателей) и порядка обслуживания долга в соответствии с применимыми нормами банковского законодательства и в соответствии с консервативным подходом Банка к оценке справедливой стоимости кредитных активов.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков согласно *Порядку работы по осуществлению контроля за предметами залога, предоставленными АО АКБ «ЦентроКредит» в качестве обеспечения исполнения обязательств кредитного характера*. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В части *Блока Казначейство* принятие кредитного риска осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка. Порядок совершения операций, сопряженных с кредитным риском и составляющих компетенцию *Казначейства*, регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Положением о размещении и привлечении средств на финансовых рынках*,

(в тысячах российских рублей)

Положением о Главном управлении казначейских операций, Банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов.

Мотивированные предложения по установлению лимитов формируются Казначейством, Управлением оценки рисков и Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также, по дополнительному запросу Правления, Управлением безопасности и Правовым управлением. Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках являются *лимиты*, поскольку такие операции являются однотипными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок.

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям обратного РЕПО (кредитный риск контрагента) рассматривается Банком как часть кредитного риска. В отношении кредитного риска контрагента Банком применяются те же методы оценки, контроля, ограничения и снижения, что и для кредитного риска с дополнительными ограничениями в части процедур принятия кредитного риска контрагента, в том числе установленных лимитов, а также принимаемого обеспечения по сделкам обратного РЕПО. Единственным структурным подразделением Банка, принимающим кредитный риск контрагента, является Главное управление казначейских операций.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Банком России, требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.07.2017 г. составила 71,1% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2017 г. - 71,4%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.07.2017 г.)*

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	55 017 348	22 768 924	3 252 560	14 401 183	8 865 562	6 739 129	254 227	531	1 497 542	1 976 202	20 187 065	19 903 736
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 776 057	1 234 621	2 400 272	10 973 270	8 757 901	4 409 993	254 227	495	1 464 134	1 779 358	17 113 153	17 072 506
Вложения в ценные бумаги	6 319	64	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	3 847 996	498 694	-	3 349 302	-	-	-	-	-	-	1 533 030	1 290 384
Факторинг	100 558	-	-	-	-	100 558	-	-	-	100 558	100 558	100 558
Требования по приобретенным правам требования	24 915	-	-	-	-	24 915	-	-	-	24 915	24 915	24 915
Требования по лизингу	1 092 036	-	-	-	-	1 092 036	-	-	25 452	6 464	1 092 036	1 092 036
Требования по получению процентных доходов	106 065	107	6 009	45 884	1 288	52 777	-	36	1 064	52 965	75 819	75 783
Корреспондентские счета	1 369 274	1 303 398	65 834	-	42	-	-	-	-	-	13 138	13 138
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	20 694 128	19 732 040	780 445	32 727	90 066	58 850	-	-	6 882	10 942	231 226	231 226
	111 593	111 573	-	-	-	20	-	-	-	20	20	20

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2017 г. *)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	59 350 575	27 178 888	2 586 331	15 706 956	8 570 647	5 307 753	669 337	40 742	10 114	2 070 812	18 687 204	18 656 950
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26 102 813	719 731	2 018 162	10 970 002	8 442 992	3 951 026	667 000	12 000	10 062	1 839 249	14 827 279	14 797 076
Вложения в ценные бумаги	8 315	60	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 180	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	5 310 694	628 988	-	4 683 706	-	-	-	-	-	-	2 341 853	2 341 802
Факторинг	100 558	-	-	-	-	100 558	-	-	-	100 558	100 558	100 558
Требования по приобретенным правам требования	23 553	-	-	-	-	23 553	-	-	-	23 553	23 553	23 553
Требования по лизингу	1 119 766	-	-	-	27 596	1 092 170	-	27 596	-	6 464	1 119 767	1 119 767
Требования по получению процентных доходов	68 160	212	11 930	8 068	520	44 621	2 337	-	52	2 319	46 998	48 998
Корреспондентские счета	2 198 839	2 198 530	267	-	42	-	-	-	-	-	24	24
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности.	24 421 877	23 633 367	555 063	43 480	93 242	95 825	-	1 146	-	98 669	221 982	221 982
	219 772	177 388	-	-	-	42 384	-	-	-	42 384	42 384	42 384

*) По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

(в тысячах российских рублей)

На 01.07.2017 г. общая сумма принятого обеспечения составила 57 327 885 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 725 108 тыс. руб., в т. ч.:
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 412 982 тыс. руб.;
собственные долговые ценные бумаги, - 312 126 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 668 845 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами.

На 01.01.2017 г. общая сумма принятого обеспечения составила 57 581 384 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 390 410 тыс. руб., в т. ч.:
собственные долговые ценные бумаги, - 390 306 тыс. руб.;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 104 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества составило 25 051 тыс. руб., в виде ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации.

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, классифицированные по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», используемые для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка*.

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.	среднее значение за 1 полугодие 2017 г.
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	1 148 457	1 714 302	1 339 735
средства на корреспондентских счетах	554 833	1 032 179	740 058
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 404 835	975 021	7 392 130
Ссудная и приравненная к ней задолженность	14 886 681	17 474 236	17 419 763
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 303 163	1 388 503	1 350 607
Условные обязательства кредитного характера	7 589 075	5 388 760	6 256 392
ПФИ всего: в т. ч.:	4 761 435	5 745 106	4 884 530
КРС	2 779 472	3 186 316	2 780 175
РСК	1 981 963	2 558 791	2 104 355
Прочее	237 894	690 687	337 919
Совокупный объем кредитного риска	32 331 540	33 376 615	38 981 076

Активы с просроченными сроками погашения

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности кредит признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.07.2017 г.:

	на 01.07.2017 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	3 161 165	254 227	-	1 403 347	1 503 591
Физические лица	566 337	-	531	94 195	471 611
Итого просроченная задолженность	3 727 502	254 227	531	1 497 542	1 975 202

По состоянию на 01.01.2017 г.:

	на 01.01.2017 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 153 174	575 000	40 742	-	1 537 432
Физические лица	637 831	94337	-	10 114	533 380
Итого просроченная задолженность	2 791 005	669 337	40 742	10 114	2 070 812

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Московская область	1 579 111	42,4%	729 517	26,1%
Краснодарский край	888 783	23,8%	630 955	22,6%
г. Москва	620 535	16,6%	798 841	28,6%
Кабардино-Балкарская Республика	292 727	7,9%	293 631	10,5%
Калининградская область	258 560	6,9%	250 000	9,0%
Калужская область	77 446	2,1%	77 446	2,8%
просроченная задолженность - нерезидентов	10 340	0,3%	10 615	0,4%
Итого просроченная задолженность	3 727 502	100,0%	2 791 005	100,0%

На 01.07.2017 г. объем просроченных активов составил 3 727 502 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 6,6% (на 01.01.2017 г. – 2 791 005 тыс. руб. и 4,4% соответственно).

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

Реструктурированные ссуды

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физических лиц. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 01.07.2017 г. объем реструктурированных ссуд составил 1 404 071 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 2,5% (на 01.01.2017 г.: 296 253 тыс. руб. и 0,5%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.07.2017 г. составил 1 362 938 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 267 194 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 244 630 тыс. руб. и 16 753 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.07.2017 г. составил 41 133 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 798 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 51 623 тыс. руб. и 1 104 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	928 309	66,1%	58 454	19,7%
Московская область	323 123	23,0%	91 742	31,0%
Челябинская область	144 607	10,3%	144 607	48,8%
Липецкая область	8 032	0,6%	-	-
Пензенская область	-	-	1 450	0,5
Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего	1 404 071	100,0	296 253	100,0%
Резервы на возможные потери	(267 992)		(17 857)	
Реструктурированные ссуды, всего	1 136 079		278 396	

(в тысячах российских рублей)

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.07.2017 г. составил 14 208 092 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 15 982 769 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств Банка НКЦ (АО) по операциям РЕПО сроком исполнения 03-07 июля 2017 г.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в т. ч. активы, переданные по соглашениям РЕПО.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.07.2017 г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,				
2	в том числе	12 142 670	-	64 156 152	23 649 364
2.1	долевые ценные бумаги, всего,	486 872	-	17 842 491	18 728 220
2.1	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.1	юридических лиц, не				
2.1	являющихся кредитными				
2.2	организациями	486 872	-	17 842 491	18 728 220
2.2	долговые ценные бумаги,				
3	всего,	11 655 798	-	3 927 159	4 921 144
3	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
3.1	в том числе:	-	-	-	-
3.1	имеющих рейтинги				
3.1.1	долгосрочной				
3.1.1	кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.1	не имеющих рейтингов				
3.1.2	долгосрочной				
3.1.2	кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	юридических лиц, не				
3.1.2	являющихся кредитными				
3.2	организациями, всего,	11 655 798	-	3 927 159	4 921 144
3.2	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги				
3.2.1	долгосрочной				
3.2.1	кредитоспособности	11 655 798	-	3 927 159	4 921 144
3.2.1	не имеющих рейтингов				
3.2.2	долгосрочной				
3.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на				
4	корреспондентских счетах в				
4	кредитных организациях	-	-	1 589 635	-
5	Межбанковские кредиты				
5	(депозиты)	-	-	2 057 665	-
6	Ссуды, предоставленные				
6	юридическим лицам, не				
6	являющимся кредитными				
6	организациями	-	-	25 661 971	-
7	Ссуды, предоставленные				
7	физическим лицам	-	-	6 433 524	-
8	Основные средства	-	-	1 088 424	-
9	Прочие активы	-	-	5 555 283	-

* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

(в тысячах российских рублей)

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах осуществляется следующим образом:

- *долевые ценные бумаги* отражены с учетом переоценки и до вычета резервов на возможные потери;
- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* отражены с учетом остатков на "Корреспондентских счетах в кредитных организациях" и на "Корреспондентских счетах в банках";
- *межбанковские кредиты (депозиты)* отражены с учетом остатков по счетам "Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям", "Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам" и "Прочие размещенные средства в кредитных организациях";
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам до вычета резервов на возможные потери;
- *основные средства* включают остатки на счетах «Основные средства», «Нематериальные активы», «Запасы» и «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» с учетом амортизации и до вычета резервов на возможные потери;
- *прочие активы* отражены с учетом остатков на "Счетах для осуществления клиринга" и до вычета резервов на возможные потери.

О производных финансовых инструментах

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 01.07.2017 г. составил 9 279 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 1 247 тыс. руб.)

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 139-И "Об обязательных нормативах банков".

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Управление и оценка этим риском происходит в соответствии с внутренней «*Стратегией по управлению рисками и капиталом*» и «*Порядком управления рыночным риском*» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, и открытие/ корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе *Казначейства*. Принимая риски, Казначейство руководствуется *Стратегией развития Банка*, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

(в тысячах российских рублей)

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	79 769 138	79 302 300
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	3 246 107	3 723 633
1.1.1	ОПР	- общий	441 358	513 781
1.1.2	СПР	- специальный	2 804 749	3 209 852
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	3 135 344	2 576 313
1.2.1	ОФР	- общий	1 832 602	1 420 768
1.2.2	СФР	- специальный	1 302 742	1 155 545
1.3	ВР	Валютный риск	-	44 159
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	80	79
1.4.1	ОТР	- основной	67	66
1.4.2	ДТР	- дополнительный	13	13

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);
- метод модифицированной дюрации для оценки процентного риска *Торгового портфеля*;
- ГЭП-анализ (GAP Analysis) для оценки процентного риска банковской книги;
- стресс-тестирование.

Параметр VaR представляет собой *количественную оценку максимально возможной величины потерь* вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, *в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.*

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему *Торговому портфелю* в целом, по отдельным составляющим *Торгового портфеля*, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в *Торговый портфель*.

Оценка объема ожидаемых потерь по *Торговому портфелю* на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по *Торговому портфелю* на основе показателя VaR:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
VAR (торговый портфель)	1 422 103	1 054 139

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- взвешенное принятие решений о любой операции;
- внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов;
- лимитирование, являющееся основным методом управления рыночным риском.

(в тысячах российских рублей)

8.3.1 Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

Процентный риск торгового портфеля

Наличие процентного риска в инструментах Торгового портфеля обусловлено, в том числе, включением в него долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием *метода модифицированной дюрации* с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. При этом, под модифицированной дюрацией понимается показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению (математически, первая производная функции цены от доходности). Модифицированная дюрация показывает волатильность полной цены облигации, включающей накопленный купонный доход, и отражает срок потока платежей (основного долга и купона), «средневзвешенный» по графику этих платежей.

Данный метод, учитывая сроки погашения основного долга и процентных (купонных) платежей, позволяет оценить степень зависимости рыночной цены того или иного инструмента от изменения процентной ставки, и, соответственно, спрогнозировать изменение рыночной стоимости портфеля долговых ценных бумаг в целом.

Показатель процентного риска напрямую зависит от показателя модифицированной дюрации: чем больше дюрация инструмента, тем значительнее изменения его рыночной стоимости при изменении процентных ставок, т.е. тем выше процентный риск.

Ниже представлено влияние процентного риска портфеля облигаций на капитал:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Еврооблигации Российской Федерации	1 730 415	2 058 795
Собственные средства (капитал)	23 518 882	24 523 752
Влияние на капитал, %	7,4%	8,4%

Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует *GAP Analysis* (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду *изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пункта*.

При этом, *gap* (разрыв) определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

Величина разрыва (*gap-a*), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина *gap-a*, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом, *положительное значение gap-a* (длинная позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. *Отрицательное значение gap-a* (короткая позиция) – т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 01.07.2017:

	<u>до 1 мес.</u>	<u>1 - 3 мес.</u>	<u>3 - 6 мес.</u>	<u>6 мес.-1 г.</u>
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	189 276	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 585 874	1 363 757	868 511	1 827 673
<i>кредитных организаций</i>	1 703 805	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	1 852 755	1 236 880	516 632	1 141 119
<i>физических лиц</i>	29 314	126 877	351 879	686 554
Вложения в долевыми ценные бумаги	319 639	3 139 201	-	-
Итого балансовых активов	4 094 789	4 502 958	868 511	1 827 673
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	13 393 876	-	31 189	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 139 391	746 976	748 265	1 455 106
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	608 755	-	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	950 378	122 044	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	580 258	624 932	748 265	1 455 106
Выпущенные долговые обязательства	216 726	212 610	128 649	103 148
Итого балансовых пассивов	15 749 993	959 586	908 103	1 558 254
Совокупный ГЭП	(11 655 204)	3 543 372	(39 592)	269 419
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	(446 767)	118 108	(990)	2 694
- 400 базисных пунктов	446 767	(118 108)	990	(2 694)
временной коэффициент	1.0	0.8	0.6	0.3

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 01.01.2017:

	<u>до 1 мес.</u>	<u>1 - 3 мес.</u>	<u>3 - 6 мес.</u>	<u>6 мес.-1 г.</u>
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 523	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 704 340	1 272 443	1 153 867	2 671 876
<i>кредитных организаций</i>	1 326 426	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	2 364 324	853 638	992 399	1 436 387
<i>физических лиц</i>	13 590	418 805	161 468	1 235 489
Вложения в долевыми ценные бумаги	-	419 283	-	3 485 280
Итого балансовых активов	3 724 863	1 691 726	1 153 867	6 157 156
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	14 431 044	-	-	59 302
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 810 588	1 117 840	857 980	953 670
<i>на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц</i>	335 245	2 056	-	-
<i>депозиты юридических лиц</i>	1 127 767	-	-	-
<i>вклады (депозиты) физических лиц</i>	347 576	1 115 784	857 980	953 670
Выпущенные долговые обязательства	683 615	45 314	117 918	249 359
Итого балансовых пассивов	16 925 247	1 163 154	975 898	1 262 331
Совокупный ГЭП	(13 200 384)	528 572	177 969	4 894 825
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	(505 997)	17 618	4 449	48 948
- 400 базисных пунктов	505 997	(17 618)	(4 449)	(48 948)
временной коэффициент	1.0	0.8	0.6	0.3

(в тысячах российских рублей)

8.3.2 Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих *Торгового портфеля*, которым присущ фондовый риск:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
VAR (портфель акций)	1 057 254	1 016 425

8.3.3 Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки валютного риска вследствие возникновения отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя *VaR (Value-at-Risk)*.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом, величина VaR определяется на основании исторических данных по официальным курсам валют и по учетным ценам на золото, с глубиной расчета в 1 календарный год, с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%. Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней). Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.07.2017 г.:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	724 413	342 736	225 218	143 793	1 436 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 204 769	-	-	-	1 204 769
Обязательные резервы	206 972	-	-	-	206 972
Средства в кредитных организациях	4 579 146	1 185 526	356 379	199 992	6 321 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 695 381	14 728 551	-	-	32 423 932
Чистая ссудная задолженность	9 949 934	3 183 732	138 669	-	13 272 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 233	-	-	-	321 233
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	923 052	-	-	-	923 052
Прочие активы	292 634	366 906	36 343	27 450	723 333
Всего активов	35 690 562	19 807 451	756 609	371 235	56 625 857

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	578 789	12 810 751	30 822	-	13 420 362
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 737 973	4 791 385	1 272 960	794 706	14 597 024
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 223 983	1 403 551	1 074 400	380 573	4 082 507
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306	-	-	-	306
Выпущенные долговые обязательства	2 863 315	1 182	67 499	-	2 931 996
Отложенное налоговое обязательство	15 891	-	-	-	15 891
Прочие обязательства	333 328	58 698	2 606	192	394 824
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 896	-	-	-	788 896
Всего обязательств	12 318 498	17 662 016	1 373 887	794 898	32 149 299
Открытая балансовая позиция	23 372 064	2 145 435	(617 278)	(423 663)	24 476 558
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(6 921 032)	5 902 959	480 933	537 140	-
Открытая позиция	16 451 032	8 048 394	(136 345)	113 477	24 476 558

По состоянию на 01.01.2017 г. следующие данные:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	621 900	471 552	341 127	132 748	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	6 266 900	1 809 283	373 154	569 535	9 018 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 211 717	16 765 610	-	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	12 114 390	2 143 875	27 535	-	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	-	983 817
Прочие активы	254 708	654 015	60 152	23 100	991 975
Всего активов	39 802 914	21 844 335	801 968	725 383	63 174 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 695 448	12 714 056	58 276	-	4 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 723 078	5 281 656	1 238 434	610 684	18 853 852
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 071 781	1 390 953	981 808	362 929	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 050 899	16 384	119 963	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	-	32 380
Прочие обязательства	253 744	46 961	2 250	18	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	-	1 012 273
Всего обязательств	17 767 822	18 059 057	1 418 923	610 702	37 856 504
Открытая балансовая позиция	22 035 092	3 785 278	(616 955)	114 681	25 318 096
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	5 020 073	(5 020 073)	-	-	-
Открытая позиция	27 055 165	(1 234 795)	(616 955)	114 681	25 318 096

(в тысячах российских рублей)

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
VAR	14 689	33 583

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И за отчетный период не происходило.

8.3.4 Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 80 тыс. руб.

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания тагетированного уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Подход к оценке риска ликвидности и порядок взаимодействия подразделений Банка с целью управления указанным риском обозначены во внутреннем документе - *Порядок управления риском ликвидности*.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России № 421-П, т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого

(в тысячах российских рублей)

капитала в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), суть чего состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно Главным финансовым управлением на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.07.2017 г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074	3 790 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 554 364	30 843 153	31 807 690	31 807 690	31 807 690	31 807 690	31 807 690	31 807 690	31 807 690	31 807 690
Судная и приравненная к ней задолженность	343	1 095 983	1 095 983	1 097 491	1 711 548	2 504 313	2 898 029	2 947 577	3 645 072	4 629 813
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118	318 118
Прочие активы	6 121 132	6 545 309	6 545 309	6 574 822	6 739 167	19 261 650	19 261 650	19 261 650	19 261 650	36 987 300
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	30 784 031	42 592 637	43 657 174	43 688 195	44 366 597	57 741 845	58 073 561	58 126 109	68 822 604	77 532 995
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	1 693	12 479 676	13 395 568	13 395 568	13 395 568	13 395 568	13 426 757	13 426 757	13 426 757	13 426 757
Средства клиентов, из них:	10 130 974	10 366 626	10 544 942	11 058 064	11 653 108	12 388 253	13 138 338	13 467 836	14 606 634	14 665 956
аклады физических лиц	521 327	627 844	665 387	936 565	1 091 662	1 704 599	2 454 684	2 784 182	3 922 080	3 982 301
выпущенные долговые обязательства	387 786	408 358	414 667	420 184	493 079	705 837	834 786	886 064	939 331	4 926 397
Прочие обязательства	211 635	4 460 828	4 460 828	4 872 427	5 514 675	18 135 425	18 135 425	18 135 801	18 135 801	36 934 936
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 732 090	27 716 488	28 816 005	29 746 243	31 056 430	44 626 083	45 636 306	45 916 478	47 108 523	69 954 046
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	295 230	295 230	296 650	302 801	334 523	794 866	2 526 641	8 082 272	8 575 971	8 826 724
Избыток (дефицит) ликвидности	19 756 711	14 681 919	14 444 519	13 539 151	12 975 644	12 321 896	10 012 614	4 126 359	3 138 119	(1 247 774)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 01.01.2017 г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808	5 482 808
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 034 679	20 034 679	24 779 775	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809	33 050 809
Судная и приравненная к ней задолженность	-	697 554	1 328 818	1 340 192	1 352 556	2 028 612	2 209 147	2 424 072	2 739 747	3 481 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419	419 419
Прочие активы	8 418 056	8 419 005	8 462 490	8 462 490	8 462 490	19 770 479	20 846 383	20 846 383	20 846 383	39 043 453
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	34 354 962	35 053 465	40 473 310	48 756 718	48 768 082	60 752 327	62 008 566	62 223 491	62 539 166	81 478 126
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	2 459	2 459	5 780 848	14 417 653	14 417 653	14 417 653	14 447 110	14 447 110	14 476 234	14 476 234
Средства клиентов, из них:	14 531 777	14 610 324	14 772 980	15 691 605	15 973 084	17 088 698	17 942 504	18 668 309	18 889 535	18 909 524
аклады физических лиц	572 888	651 435	664 301	765 469	885 588	2 001 186	2 854 992	3 580 797	3 802 023	3 822 012
выпущенные долговые обязательства	539 976	587 329	610 044	638 677	689 895	735 209	853 128	890 811	1 102 485	5 121 368
Прочие обязательства	457 538	458 462	4 122 000	6 509 027	6 515 082	17 684 082	18 774 029	18 774 029	18 774 029	37 868 897
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 531 750	15 638 574	25 285 872	37 256 962	37 595 724	49 926 642	62 016 771	62 780 259	63 242 283	76 376 023
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 847	134 847	183 582	371 173	669 095	1 809 616	4 020 741	5 683 695	5 876 734	7 201 717
Избыток (дефицит) ликвидности	18 688 365	19 280 044	15 003 856	11 127 583	10 603 263	9 017 067	5 971 054	3 759 537	3 420 149	(2 099 614)

(в тысячах российских рублей)

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- организационные (например, сокращение управленческих расходов);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг).

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью находится в сфере ответственности *Управления оценки рисков и Службы внутреннего контроля*.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 01.07.2017 г. составило 95,8%, при минимальном (наихудшем) значении за период – 77,0% (на 01.04.2017 г.). Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 135,7%, при минимальном (наихудшем) значении за период – 104,6% (на 01.04.2017 г.). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 20,3%, при максимальном значении за период – 22,1%.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

8.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: *«Порядком управления операционным риском»*. Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления профиля и карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 875 218 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска,кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	<u>на 01.07.2017 г.</u>	<u>на 01.01.2017 г.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 188 569	4 188 569
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	121 724
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 390 940	7 390 940
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 132 239	1 132 239
Комиссионные доходы	302 585	302 585
Прочие операционные доходы	966 743	966 743
<i>За вычетом:</i>		
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 546	1 546
Комиссионных расходов	117 932	117 932
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 438 455	1 438 455
Суммарные чистые доходы:	12 544 867	12 544 867
Величина операционного риска	1 875 218	1 875 218

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

8.6 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- рост рыночной стоимости (капитализации) и конкурентоспособности Банка;
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах.

По состоянию на 01.07.2017 г. размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 321 184 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 422 436 тыс. руб.).

Финансовый результат по операциям с данными ценными бумагами приводится ниже:

	<u>за 1 полугодие 2017 г.</u>	<u>за 1 полугодие 2016 г.</u>
Размер (убытка)/ прибыли от продажи (Создание) резервов на возможные потери	(3 622)	13 151
Доходы (дивиденды) полученные	1 822	(1 769)
Реализованные (расходы)/ доходы	(1 799)	13 659
Нереализованная переоценка	(6 806)	47 198

(в тысячах российских рублей)

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2017 г. представлен в следующей таблице:

	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от суммы, принимаемой в расчет величины собственных средств
<i>Финансовые организации</i>			
Добавочный капитал	18	4	20
Основной капитал	18	4	20

8.7 Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.07.2017 г. дают следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 436 160	-	-	1 436 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 204 769	-	-	1 204 769
Обязательные резервы	206 972	-	-	206 972
Средства в кредитных организациях	5 339 729	980 587	727	6 321 043
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 816 969	606 963	-	32 423 932
Чистая ссудная задолженность	10 616 653	596 764	2 058 918	13 272 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 184	49	-	321 233
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	923 052	-	-	923 052
Прочие активы	437 609	283 908	1 816	723 333
Всего активов	52 096 125	2 468 271	2 061 461	56 625 857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	13 389 540	30 822	-	13 420 362
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 212 272	3 678	5 381 074	14 597 024
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 074 578	3 157	4 772	4 082 507
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306	-	-	306
Выпущенные долговые обязательства	2 931 996	-	-	2 931 996
Отложенное налоговое обязательство	15 891	-	-	15 891
Прочие обязательства	344 419	125	50 280	394 824
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 896	-	-	788 896
Всего обязательств	26 683 320	34 625	5 431 354	32 149 299

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.01.2017 г. следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 567 327	-	-	1 567 327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	-	-	1 905 905
Обязательные резервы	189 206	-	-	189 206
Средства в кредитных организациях	7 601 101	1 417 044	727	9 018 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 052 055	925 272	-	33 977 327
Чистая ссудная задолженность	11 246 343	697 554	2 341 903	14 285 800
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 436	49	-	422 485
Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	-	-	21 092
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	-	-	983 817
Прочие активы	476 435	511 623	3 917	991 975
Всего активов	57 276 511	3 551 542	2 346 547	63 174 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	14 409 504	58 276	-	14 467 780
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 731 954	6 071	9 115 827	18 853 852
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 800 754	5 374	1 343	3 807 471
Выпущенные долговые обязательства	3 187 246	-	-	3 187 246
Отложенное налоговое обязательство	32 380	-	-	32 380
Прочие обязательства	260 517	738	41718	302 973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	-	-	1 012 273
Всего обязательств	28 633 874	65 085	9 157 545	37 856 504

8.8 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Основные принципы управления правовым риском, за исключением процессов выявления и мониторинга, регламентированы внутренним документом - *Порядком управления правовым риском*. Выявление и мониторинг правового риска осуществляется в порядке аналогичном порядку выявления и мониторинга операционного риска.

Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе проводят мониторинг событий, которые прямо или косвенно могут повлиять на величину правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации основных банковских операций (сделок), определяя порядки, процедуры, технологии осуществления операций (сделок), заключения договоров;
- жесткого регулирования порядка внутреннего согласования Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 1 полугодия 2017 г. являлся приемлемым.

(в тысячах российских рублей)

8.9 Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, иными деловыми партнерами и регулирующими органами по причине несоблюдения Банком норм применимого законодательства, принятых правил и обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, недостатков в системе управления рисками и т.п.;

Подразделения Банка, функционал которых сопряжен с фактами/ событиями, которые могут являться потенциальным источником возникновения риска потери деловой репутации (в частности, Управление клиентских отношений, Управление частного банковского обслуживания, Правовое управление, Пресс-служба и др.), осуществляют мониторинг подобных фактов, их регистрацию по установленному формату и предпринимают практические шаги по снижению данного риска. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений и направляет итоговые отчеты Председателю Правления/ Председателю Совета директоров для дальнейшего рассмотрения и разработки мер по снижению риска потери деловой репутации. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с внутренним документом - *Порядком управления риском потери деловой репутации*.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, оценивает их влияние на спектр и условия проводимых операций;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Банка по заключенным договорам;
- проводит мониторинг деловой репутации всех связанных с Банком лиц, партнеров, контрагентов и клиентов;
- осуществляет пристальный контроль за достоверностью и адекватностью информации о деятельности Банка, публикуемой в СМИ, интернет-изданиях, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 1 полугодия 2017 г. являлся приемлемым.

8.10 Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков по причине несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, принятых на рынке стандартов банковской деятельности, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление *регуляторным риском* осуществляется в целях усовершенствования системы внутреннего контроля Банка, поддержания принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Банк стремится обеспечить максимальную сохранность активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления регуляторным риском интегрирована в операционную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка и носит вертикальный характер. Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля.

Управление регуляторным риском осуществляется в соответствии с внутренним документом - *Порядком управления регуляторным риском*.

(в тысячах российских рублей)

8.11 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения неблагоприятных характеристик деятельности Банка (его финансовых и нефинансовых результатов) вследствие принятия ошибочных решений в процессе разработки и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, ошибочных действий в области кадрового администрирования, неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов (политических и экономических событий, законодательных инициатив и т.п.).

Суть управления стратегическим риском заключается в непосредственной работе *Совета директоров Банка*, к компетенции которого отнесены наиболее значимые вопросы деятельности Банка, как то: утверждение стратегии, мониторинг и контроль ее реализации; проведение экспертизы каких-либо стратегических проектов и предложений; утверждение существенных по объему сделок и сделок, сопряженных с повышенным риском; формирование целевых показателей эффективности деятельности Банка в целом и отдельных направлений его деятельности в частности; прочие вопросы, существенно влияющие на текущую и перспективную позицию Банка на российском финансовом рынке.

Возможные *источники стратегического риска* (в частности, макроэкономические индикаторы Российской Федерации и ряда стран, экономика которых во многом обуславливает российский финансовый сектор) и анализ их влияния на показатели деятельности Банка являются обязательным фактором, учитываемым при рассмотрении конкретных операций и сделок *Правлением Банка, Комитетами при Правлении* в рамках установленной для них компетенции.

В целях минимизации стратегического риска Банк придерживается принципа прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, обязательной информированности органов управления и руководителей подразделений о стратегии и тактике развития Банка, комплексном обсуждении каких-либо планов и предложений всеми сторонами, участвующими в разработке и практической реализации этих планов. Следствием практического применения указанных принципов является *короткая вертикаль корпоративного управления* Банка, предполагающая эффективные и конструктивные коммуникации между всеми ответственными лицами старшего и среднего управленческого звена.

Советом директоров Банка определена и документально закреплена *сфера ответственности каждого члена Правления* и иных ключевых сотрудников, реализующих важнейшие задачи Банка. Правление Банка осуществляет мониторинг комплекса ресурсов (финансовых, кадровых, технологических), необходимых для реализации стратегических планов, а также применяет систему мотивации сотрудников Банка на исполнение ключевых показателей и реализацию приоритетных направлений деятельности.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Сделки по уступке прав требований третьим лицам за 1 полугодие 2017 г. не осуществлялись. В следующем отчетном периоде 2017 г. Банк не планирует сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства).

10. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

10.1 Управление системой оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И) и следующих внутренних документов:

- «Кадровой политики»;
- «Положения об оплате труда работников»;
- «Положения о премировании работников»;
- «Положения о социальном пакете работников».
- «Перечня работников, принимающих риски».

(в тысячах российских рублей)

Оплата труда (заработная плата) каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного в расчётном периоде рабочего времени, надлежащего выполнения должностных обязанностей, неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Заработная плата работников Банка состоит из гарантированной (фиксированной) и переменной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Должностной оклад устанавливается согласно штатному расписанию Банка.

Переменная часть оплаты труда включает в себя выплаты компенсационного характера и премии.

Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка за реализацию стратегии, своевременного и качественного выполнения ими своих трудовых обязанностей, выполнение уставных задач Банка.

В Банке предусматриваются премии по итогам работы за месяц и год, а также премии по решению Совета директоров Банка или Правления Банка.

Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения своих договорных обязательств.

Полномочия по определению размера фонда оплаты труда, порядка начисления компенсационных и стимулирующих выплат, также по утверждению кадровой политики, штатного расписания возложены на Совет директоров Банка.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения.

Проведение независимых оценок системы оплаты труда в Банке в отчетном периоде не проводилось.

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И определён Перечень работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающих риски). К данной категории работников относятся:

- 1) члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 9 чел.;
- 2) руководители и работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (иные работники, принимающие риски) – 5 чел.

К работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Основными показателями выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы для работников, принимающих риски, являются:

- рентабельность капитала;
- уровень просроченной задолженности;
- объем привлеченных средств клиентов;
- уровень процентных и комиссионных доходов.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета (Делинян А.А. – Председатель комитета по вознаграждениям, Аношко Н.А.), в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

(в тысячах российских рублей)

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к финансовому результату, зависят от показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

10.2 Сведения о вознаграждении, выплаченном основному управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

Численность персонала Банка на 01.07.2017 г. составила 491 человек, в том числе основной управленческий персонал – 17 человек.

В состав основного управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

В сумму краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу входят следующие позиции:

	<i>за 1 полугодие 2017 г.</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	23 723
Страховые взносы	5 446
Итого	29 169

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений за отчетный период составила 8,1%. Информация об общем объеме вознаграждений работникам Банка приведена в Примечании 5.4.

Ниже представлена информация о выплатах работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 1 полугодие 2017 г.:

<i>Категория</i>	<i>Общий размер выплат в отчетном периоде</i>		
	<i>Фиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде</i>	<i>Нефиксированная часть, выплаченная в отчетном периоде</i>	<i>Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме)*</i>
члены исполнительного органа Банка	8 532	7 668	5 972
иные работники Банка, принимающие риски	3 968	3 209	2 778
Итого	12 500	10 877	8 750

*- Нефиксированная часть с отсрочкой выплаты (в денежной форме), подлежащая уплате в течение трехлетнего периода.

Доля выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в общем объеме вознаграждений составила 8,9%.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производились.

В течение 1 полугодия 2017 г. выплаты долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски, а также корректировки не производились.

(в тысячах российских рублей)

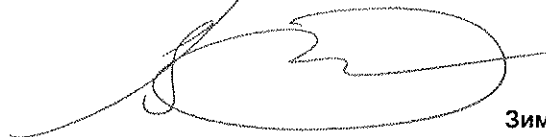
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами, об объемах и видах осуществляемых операций представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	994 454	1 417 794
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 956 406	5 392 149
2.1	банкам-нерезидентам	596 764	697 554
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 349 302	4 683 706
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 340	10 889
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 415 577	9 185 003
4.1	банков-нерезидентов	30 822	58 276
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 376 551	9 114 917
4.3	физических лиц-нерезидентов	8 204	11 810

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

 Главный бухгалтер-начальник
 Управления бухгалтерского учета и отчетности



Павлова Ольга Юрьевна

 Исполнитель: Абдулина Н.И.
 « 11 » августа 2017 г.