

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**  
**по состоянию на 01 июля 2017 года (за 1-ое полугодие 2017 года)**

---

---

**Содержание**

---

---

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»
  2. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)
  3. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)
  4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)
  5. Расчет обязательных нормативов Банка
  6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
  7. Сведения о финансовом рычаге
  8. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)
  9. Сведения об операциях с корреспондентами-нерезидентами.
-

## 1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 18 марта 2016 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Юридический адрес и *местонахождение* Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, строение 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет филиалы:

1. Байконурский филиал, *местонахождение*: 468320, г. Байконур, проспект Королева, д.21.
2. Новочеркасский филиал, *местонахождение*: 346429, г.Новочеркасск, проспект Платовский, д.21.
3. Ростовский филиал, *местонахождение*: 344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д.117.
4. Филиал «Космодром-Плесецк», *местонахождение*: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

В отчётном периоде изменений в реквизитах Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не происходило.

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1-ое полугодие 2017 года - с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года включительно.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

По состоянию на 01.07.2017 Банк является участником банковской группы в качестве дочерней компании. Головной кредитной организацией данной банковской группы является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

При наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

### Органы управления Банка

По состоянию за 01.07.2017 г. общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей. Все обыкновенные акции (количество 27 000 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 01.07.2017 г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.07.2017 г. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является единственным акционером Банка.

#### Органы управления Банком по состоянию на 01.07.2017 г.

##### Совет директоров Банка

Председатель:

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Денисов Алексей Николаевич
- Георгиева Елена Александровна
- Зверева Анна Викторовна
- Потехин Владимир Борисович
- Семенченков Валерий Андреевич

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

##### Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич

Члены Правления:

- Литвинцева Наталья Александровна
- Удалов Михаил Николаевич

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

#### **Основные виды деятельности**

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Операции на валютном рынке.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

#### **Основные показатели деятельности Банка**

На момент составления ежеквартальной отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело досоздание резервов на возможные потери по ряду

заемщиков как следствие произведенной переоценки в 2015 году их финансового положения, показавшей его существенное ухудшение, а также ухудшение или отказ от обслуживания долга. Разработанный акционером Банка план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, предусмотренный Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На момент составления настоящей ежеквартальной отчетности, данный ПФО Банком России не утвержден.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 39 157 млн. рублей после отчетной даты до 2025 г.

В результате предпринятых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

	(тыс.руб.)		
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Прирост/(Снижение)
Совокупные активы	97 356 931	92 475 308	4 881 623
Чистая ссудная задолженность	74 127 920	68 220 222	5 907 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 542 745	16 325 371	(782 626)
<b>Всего обязательств</b>	<b>94 253 671</b>	<b>89 197 782</b>	<b>5 055 889</b>
Расчетные/текущие счета клиентов	17 372 111	12 628 976	4 743 135
Депозиты (включая субординированный)	75 719 980	75 588 344	131 636
<b>Источники собственных средств</b>	<b>3 103 260</b>	<b>3 277 526</b>	<b>(174 266)</b>

### **Принципы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики**

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В течение 1 квартала 2017 года бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учётной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В течение 2 квартала 2017 года бухгалтерский учёт осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения", а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учётной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде не происходило существенных изменений учетной политики относительно раскрытой в настоящей отчетности финансовой информации по формам, способных повлиять на сопоставимость показателей.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в перечисленном ниже составе размещается на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

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

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1-ом полугодии 2017 года.

## 2. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	751 527	1 073 642
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 066	134 290
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</i>		
Российской Федерации	420 666	341 405
Иных стран	154 181	37 075
Средства в расчетных системах	10 289	10 273
Резерв на возможные потери	(814)	(836)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 447 915</b>	<b>1 595 849</b>

### Анализ изменения резерва на возможные потери

	(тыс.руб.)	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января</b>	<b>836</b>	<b>1 004</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(22)	(168)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату</b>	<b>814</b>	<b>836</b>

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.07.2017 г. в сумме 895 540 тыс. рублей (на 01.01.2017: 875 273 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации Минфина РФ	0	729 784
Облигации субъектов Российской Федерации	273 514	268 564
Облигации кредитных организаций – резидентов	5 497 131	5 697 106
Облигации прочих эмитентов	8 487 562	7 467 639
Облигации прочих нерезидентов	1 284 537	2 162 278
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 542 744</b>	<b>16 325 371</b>

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг определен как средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгов, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на

российском организованном рынке) и раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Российские рубли	14 471 846	13 645 877
Доллары США	1 070 898	2 679 494
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 542 744</b>	<b>16 325 371</b>

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация	14 471 846	14 163 092
Ирландия	692 644	919 800
Люксембург	378 254	720 916
Нидерланды	0	308 994
Казахстан	0	212 569
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 542 744</b>	<b>16 325 371</b>

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.07.2017 г. объем обремененных облигаций составил 13 822 662 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 12 914 239 тыс. рублей).

### 2.3. Ссудная задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды, ссудная задолженность) выглядит следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	24 560 410	15 738 286
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	61 475 057	63 427 302
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 128 514	1 076 328
<b>Итого ссуды</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>
Резерв на возможные потери	(13 036 061)	(12 021 694)
<b>Итого чистые ссуды</b>	<b>74 127 920</b>	<b>68 220 222</b>

## Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января</b>	<b>12 021 694</b>	<b>15 980 358</b>
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	1 014 367	(3 958 664)
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>13 036 061</b>	<b>12 021 694</b>

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>		
Банку России	2 000 000	0
Банкам резидентам Российской Федерации	22 560 410	15 738 286
Банкам нерезидентам	0	0
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>24 560 410</b>	<b>15 738 286</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого чистые ссуды кредитным организациям</b>	<b>24 560 410</b>	<b>15 738 286</b>
<b>Ссуды юридическим лицам:</b>		
Предоставленные ссуды	58 292 434	61 032 156
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 224 940	1 468 989
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	787 995	749 957
Требования по сделкам по приобретению права требования	109 400	109 400
Учтенные векселя	60 288	66 800
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>61 475 057</b>	<b>63 427 302</b>
Резерв на возможные потери	(12 635 419)	(11 644 988)
<b>Итого чистые ссуды юридическим лицам</b>	<b>48 839 638</b>	<b>51 782 314</b>
<b>Ссуды физическим лицам:</b>		
Потребительские ссуды	852 820	859 155
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 817	4 298
Ипотечные ссуды	273 827	212 775
Автокредиты	50	100
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>1 128 514</b>	<b>1 076 328</b>
Резерв на возможные потери	(400 642)	(376 706)
<b>Итого чистые ссуды физическим лицам</b>	<b>727 872</b>	<b>699 622</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>
Резерв на возможные потери	(13 036 061)	(12 021 694)
<b>Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>74 127 920</b>	<b>68 220 222</b>



Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности в разрезе категорий качества:

(тыс.руб.)

Категория качества	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
<b>Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России)</b>						
I	24 560 410	0	24 560 410	15 738 286	0	15 738 286
II	0	0	0	0	0	0
III	0	0	0	0	0	0
IV	0	0	0	0	0	0
V	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>24 560 410</b>	<b>0</b>	<b>24 560 410</b>	<b>15 738 286</b>	<b>0</b>	<b>15 738 286</b>
<b>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</b>						
I	0	0	0	0	0	0
II	3 378 082	45 052	3 333 030	5 093 241	76 992	5 016 249
III	383 028	73 273	309 755	1 625 286	75 629	1 549 657
IV	339 298	269	339 029	784 674	158 595	626 079
V	57 374 649	12 516 825	44 857 824	55 924 101	11 333 772	44 590 329
<b>Итого</b>	<b>61 475 057</b>	<b>12 635 419</b>	<b>48 839 638</b>	<b>63 427 302</b>	<b>11 644 988</b>	<b>51 782 314</b>
<b>Физические лица</b>						
I	6 019	0	6 019	10 425	0	10 425
II	183 895	2 425	181 470	131 608	1 219	130 389
III	17 196	1 939	15 257	39 350	2 173	37 177
IV	73 682	3 509	70 173	120 807	3 154	117 653
V	847 722	392 769	454 953	774 138	370 160	403 978
<b>Итого</b>	<b>1 128 514</b>	<b>400 642</b>	<b>727 872</b>	<b>1 076 328</b>	<b>376 706</b>	<b>699 622</b>

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Российские рубли	81 194 198	73 125 898
Доллары США	5 830 501	6 977 984
Евро	139 282	138 034
<b>Итого</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>24 560 410</b>	<b>15 738 286</b>
<b>Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:</b>	<b>61 475 057</b>	<b>63 427 302</b>
строительство	17 641 511	17 066 661
обрабатывающие производства	13 641 970	15 122 049
оптовая и розничная торговля	13 361 902	13 599 670
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 215 531	9 581 472
транспорт и связь	3 632 289	4 339 999
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	584
прочие виды деятельности	2 981 854	3 716 867

<i>Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	<i>34 916 702</i>	<i>35 712 464</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>99 081</i>	<i>93 486</i>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>1 128 514</b>	<b>1 076 328</b>
<b>Итого</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
До востребования и менее 1 месяца	76 259 740	62 637 389
От 1 до 6 месяцев	1 209 710	1 237 497
От 6 до 12 месяцев	1 500 462	3 284 718
Свыше 1 года	8 194 069	13 082 312
<b>Итого</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2017 более 58% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций и физических лиц), которая включена в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2017: 58%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам:

	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация:		
- г. Москва	55 824 179	40 710 614
- Московская область	17 083 834	21 130 094
- Саратовская область	4 229 403	341 200
- г. Санкт-Петербург	4 181 738	12 142 587
- Ростовская область	2 223 235	2 427 518
- Пермский Край	1 165 000	1 165 000
- Владимирская область	695 710	695 710
- Калужская область	366 400	366 400
- Республика Татарстан	241 918	11 970
- Карачаево-Черкесская Республика	0	260 395
- Прочие регионы	1 152 564	990 428
Страны группы развитых стран	-	-
<b>Итого</b>	<b>87 163 981</b>	<b>80 241 916</b>

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.07.2017 г. составил 4 847 475 тыс. рублей. Во 2-м квартале 2017 года также были заложены права требования по сделкам по предоставлению межбанковских кредитов на сумму 15 400 000 тыс. рублей.

#### 2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	74 435	1 077 298	230 210	25 845	73 659	3 015	1 484 462
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(4 465)	(154 949)	-	(7 938)	-	(167 352)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>74 435</b>	<b>1 072 833</b>	<b>75 261</b>	<b>25 845</b>	<b>65 721</b>	<b>3 015</b>	<b>1 317 110</b>
Поступления	-	-	-	45	44	7 980	8 069
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – стоимость	-	(152)	(10 264)	(44)	-	(7 990)	(18 450)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	(812)	(36 600)	(4 968)	-	-	-	(42 380)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	152	10 265	-	-	-	10 417
Амортизационные отчисления	-	(11 315)	(14 010)	-	(5 100)	-	(30 425)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(563)	(4 115)	-	-	-	(4 678)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	587	-	-	-	-	587
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет капитала	(25)	234	(401)	-	-	-	(192)
Стоимость на 01.07.2017	73 598	1 040 804	210 462	25 846	73 703	3 005	1 427 418
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(15 065)	(154 579)	-	(13 038)	-	(182 682)
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2017</b>	<b>73 598</b>	<b>1 025 739</b>	<b>55 883</b>	<b>25 846</b>	<b>60 665</b>	<b>3 005</b>	<b>1 244 736</b>

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.).

По состоянию на 01.07.2017 г. основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) балансовой стоимостью 745 442 тыс. рублей переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

#### 2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
- имущество, полученное по договорам об отступном	2 237 360	2 250 869
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(45 156)	(79 522)
<b>Итого имущества, предназначенного для продажи</b>	<b>2 192 204</b>	<b>2 171 347</b>

## 2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Физические лица	1 646 698	2 053 327
Корпоративные клиенты	15 725 413	10 575 649
<b>Всего текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>17 372 111</b>	<b>12 628 976</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Физические лица	9 601 116	9 566 827
Корпоративные клиенты	66 118 864	66 021 517
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>75 719 980</b>	<b>75 588 344</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>93 092 091</b>	<b>88 217 320</b>

## 2.7. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Векселя	193 840	193840
Облигации	-	-
<b>Всего выпущенных долговых обязательств</b>	<b>193 840</b>	<b>193 840</b>

## 2.8. Средства акционеров (участников)

Изменений размера уставного капитала Банка, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

## 2.9. Забалансовые обязательства

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Гарантии и поручительства	3 535 376	3 768 893
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 216 479	1 685 907
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	303 699	656 632
Обязательства некредитного характера	149 336	947 877

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

В составе условных обязательств некредитного характера отражаются суммы исков по банковским гарантиям/поручительствам, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными и пошлин.

## 2.10. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

В соответствии с предписанием ГУ Банка России по ЦФО от 24.02.2015 г. произведены реклассификация ссудной задолженности ряда заемщиков и доформирование резервов на возможные потери. Досоздание резервов осуществлено корректирующим событиям после отчетной даты (Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 30.11.2014) "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности") и пересмотрена годовая отчетность за 2014 год с учетом этих событий. По итогам 2014 и 2015 гг. Банк получил чистый убыток в размере 6 023 965 тыс. рублей, но уже в 2016 году получена чистая прибыль в размере 8 322 070 тыс. рублей (с учетом прочего совокупного дохода (убытка)).

В отчетном квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль снизилась в большей степени в результате падения доходов от переоценки иностранной валюты.

При этом Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

## 3. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)

### 3.1. Процентные доходы

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>По средствам, предоставленным (размещенным):</b>		
-кредитным организациям(в кредитных организациях);	886 464	43 669
-юридическим лицам(некредитным организациям);	454 530	514 869
-физическим лицам	21 114	23 824
От вложений в ценные бумаги	744 099	520 438
Прочие	-	-
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>2 106 207</b>	<b>1 102 800</b>

### 3.2. Процентные расходы

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<b>По привлеченным средствам:</b>		
-кредитных организаций	369	1 677
-юридических лиц (некредитных организаций);	237 222	149 536
-физических лиц.	409 028	241 525
По выпущенным ценным бумагам	-	25 851
Прочие	-	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>646 619</b>	<b>418 589</b>

### 3.3. Чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты

(тыс.руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Чистые доходы/ (расходы) от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	82 294	164 310
Чистые доходы/ (расходы) от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного	-	(20 367)

договора (от изменения валютного курса)		
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(367 750)	541 951
<b>Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты</b>	<b>(285 456)</b>	<b>685 894</b>

### 3.4. Изменение резерва на возможные потери

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 009 606)	4 132 044
Изменение резерва по прочим потерям	26348	139267
<b>Всего чистые доходы/ (расходы) от иностранной валюты</b>	<b>(983 258)</b>	<b>4 271 311</b>

В рамках мероприятий ПФО, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери, были досозданы резервы по проблемным валютным кредитам (в 2016 году осуществлялось восстановление резервов, согласованное с Банком России).

## 4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)

### 4.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчёт величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России равна 29 897 679 тыс. рублей (на 01.01.2017: 30 103 768 тыс. рублей).

По результатам 2016 года в связи с включением в расчет капитала субординированного депозита в размере 27 000 000 тыс. рублей, полученного в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, а также получением прибыли за 2016 год, величина капитала значительно увеличилась и превысила минимально допустимый уровень (2015 год: в результате понесенных убытков в связи с доформированием резервов на возможные потери величина капитала снизилась ниже минимально допустимого

уровня). Таким образом, на 01.01.2017 г. по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк вышел на нормативный уровень, и более того, превысил его в 3,6 раз (28,6% против минимально установленного значения в 8%). Однако в связи с тем, что субординированный депозит включается только в дополнительный капитал, а прибыли пока еще недостаточно, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку в части мены (конвертации) субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос» при возможном нарушении норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2.

26 декабря 2016 года Решением Совета директоров (Протокол № 12-26/2016-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Политика управления капиталом применялась последовательно, изменения в нее за отчетный период не вносились.

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 01.07.2017 года:

				(тыс.руб.)		
Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
	X	X	X	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>59</b>	<b>29 897 679</b>
<b>1</b>	<b>"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:</b>	<b>24, 26</b>	<b>10 000</b>	X	X	X
1.1	<i>отнесенные в базовый капитал</i>	X	10 000	<b>"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,</b>	<b>1</b>	<b>10 000</b>
<b>2</b>	<b>"Резервный фонд"</b>	<b>27</b>	<b>120 375</b>	<b>"Резервный фонд"</b>	<b>3</b>	<b>120 375</b>
<b>3</b>	<b>"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:</b>	<b>16</b>	<b>93 092 091</b>	X	X	X
3.1	<i>субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал</i>	X	0	<b>"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
3.2	<i>субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	27 000 000	<b>"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"</b>	<b>47</b>	<b>27 000 000</b>
	X	X	X	<i>из них:</i>		
				<i>субординированные кредиты</i>	X	27 000 000
<b>4</b>	<b>"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:</b>	<b>10</b>	<b>1 244 736</b>	X	X	X

4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	68 932	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	68 932
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	17 233	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 233
	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России"	56	99 786
4.3	основные средства, уменьшающие дополнительный капитал	X	34 441	их них: вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	X	34 441
5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	11	2 192 204		X	X
5.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	65 352		X	65 352
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в том числе	29	761 314		X	X
6.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	-7		X	-7
6.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	761 110	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	761 110
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 385 644	X	X	X
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 372 365	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2.1	2 372 365
7.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	13 279	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	часть 46	13 279
	X	X	X	из них: Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	13 279
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-174 073	X	X	X
	X	X	X	Убыток текущего года	2.2	-193 499
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	-174 073	из них: балансовый счёт 706 (П - А)	X	-174 073
9	Прочие активы	12	1 905 603	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал		-19 426	расходы будущих периодов	X	-19 426
10	Прочие обязательства	21	515 173	X	X	X
10.1	отнесенные в базовый капитал		0	доходы будущих периодов	X	0

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, его структура капитала показана в следующей таблице:

		(тыс.руб.)	
		на 01.07.2017	на 01.01.2017
Основной капитал,	в том числе:	2 223 076	2 394 467
базовый капитал		2 223 076	2 394 467
добавочный капитал		0	0
Дополнительный капитал		27 674 603	27 709 301
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>29 897 679</b>	<b>30 103 768</b>



## 4.2. Достаточность капитала

С момента включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится на уровне 28 - 30%, что существенно выше минимально установленного значения 8,0%. Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и достаточности основного капитала Н1.2 в отчетном периоде, хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно, но ни разу не опускались ниже значения 2,01%.

		(тыс.руб.)	
		на 01.07.2017	на 01.01.2017
	<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i>	4 268 057	3 206 047
	<i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов</i>	985	845
	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i>	65 841 573	66 761 090
	Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 139-И	70 110 615	69 967 982
	Активы с пониженными коэффициентами риска	35 846	24 922
	Активы с повышенными коэффициентами риска	6 358 049	5 946 256
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>76 504 510</b>	<b>75 939 160</b>
<b>2</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>3 396 641</b>	<b>3 658 553</b>
<b>3</b>	<b>Операционный риск</b>	<b>1 379 048</b>	<b>1 379 048</b>
<b>4</b>	<b>Совокупный рыночный риск</b>	<b>4 073 326</b>	<b>8 266 227</b>
<b>5</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (для расчёта Н1.0) (стр. 1+стр.2+стр.3*12,5+стр.4)</b>	<b>101 212 577</b>	<b>105 102 040</b>

В 1 полугодии 2017 г. активы Банка были стабильными, но произошло изменение в их структуре. На основании определения Арбитражного суда произведено изменение валюты кредита (конвертация в рубли) в рамках просроченных кредитных договоров на общую сумму 1,6 млрд.руб. Кроме того, во втором квартале 2017 г. были досозданы резервы по проблемным валютным кредитам в сумме более 1,2 млрд.руб. В результате размер открытой валютной позиции по долларам США значительно сократился и приблизился к нормативным значениям, что существенно снизило расчетные величины валютного и рыночного рисков.

## 5. Расчёт обязательных нормативов Банка

Расчёт обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находятся ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку при возможном нарушении показателей Н1.1 и Н1.2 в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Для восстановления ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводились следующие мероприятия: увеличение ресурсной базы за счет получения финансовой помощи от

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»; изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных обязательств по сравнению с обязательствами до востребования (оформление части остатка до востребования на счете Госкорпорации «Роскосмос» в долгосрочный неснижаемый, затем конвертированный в рубли и оформленный в качестве субординированного депозита); планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **Управление рисками**

Банк выделяет для себя в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный, рыночный (фондовый, валютный, процентный), операционный, риск потери ликвидности. Также Банк подвержен регуляторному риску, риску потери деловой репутации, правовому, стратегическому и страновому рискам и риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ).

Анализ событий, послуживших основанием для введения временной администрации по управлению Банком 25.02.2015 г., показал неэффективность или недостаточную эффективность ряда процедур по управлению значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным риском, валютным риском, риском ликвидности. В связи с этим, Планом финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., одобренным решениями Совета директоров Банка (17.09.2015 Протокол № 09-17/2015-С), Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (Протокол от 04.02.2016 г.) и представленным на утверждение в Банк России (далее – План финансового оздоровления), предусмотрена реализация комплекса мер по совершенствованию системы управления основными банковскими рисками в 2015-2018 гг.

В течение первого полугодия 2017 года Банком выполняется запланированный комплекс процедур по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на индивидуальной основе и банковской группе в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 3624-У.

26 декабря 2016 года Решением Совета директоров (Протокол № 12-26/2016-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Таким образом, в 2016 году достигнуто целевое состояние системы управления рисками и капиталом, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, в Банке создана система управления рисками и капиталом, которая должна позволить эффективно и своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка интегрирована в систему стратегического планирования Банка, является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития (Плана финансового оздоровления). Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Список значимых рисков ежегодно актуализируется. В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы как Совет директоров и Правление, так и коллегиальные органы Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами), а также Служба управления рисками, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. За Службой внутреннего контроля и Службой финансового мониторинга закреплен ряд контрольных функций в системе управления рисками.

По состоянию на 01.07.2017 г.) к компетенции Совета директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, самооценки;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка и осуществление контроля за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- рассмотрение отчетов о значимых и иных рисках Банка, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждение совокупного уровня риска, а также лимитов (целевых уровней) значимых рисков, целевого уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков;
- одобрение сделок в рамках полномочий Совета директоров, определенных внутренними документами Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

– утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка также участвует в управлении рисками, в том числе решая следующие вопросы:

– о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, о классификации (реклассификации) переоформленных (в том числе, пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

– о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в п. 3.10 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П;

– о принятии решения о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в п. 3.12.3 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, о квалификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

– об утверждении процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также об обеспечении выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

– принятие решения о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка;

– осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;

– утверждение и пересмотр пограничных значений (лимитов) и индикаторов уровней иных банковских рисков (кроме значимых);

– одобрение сделок с участием Банка в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка.

Созданное в Банке независимое подразделение Служба управления рисками выполняет задачи по выявлению, оценке, мониторингу и контролю банковских рисков и информационной поддержке принятия решений органами управления Банка. Деятельность Службы управления рисками регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Структура Службы управления рисками охватывает основные риски, присущие деятельности Банка и включает:

– Отдел анализа кредитных рисков (оценка кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами, предприятиями малого и среднего бизнеса, физическими лицами, портфельный анализ);

– Отдел анализа финансовых институтов и эмитентов (выявление, оценка и мониторинг рисков операций на финансовых рынках, определение лимитов на контрагентов и эмитентов);

– Отдел анализа и контроля структурных, рыночных и нефинансовых рисков (мониторинг и оценка валютного, процентного и фондового рисков, риска ликвидности, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, странового и стратегического рисков).

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, методы и процедуры изложены во внутренних нормативных документах, которые охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управления рисками, постоянно актуализируется с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, его стратегии, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной базы и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск.

Система управления кредитным риском представляет собой целостность образующих ее элементов, а именно:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска;
- оценка качества управления кредитным риском;
- ограничение/регулирование кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- контроль кредитного риска.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Банком, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных клиентов. Сотрудники Банка осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая как финансовые (количественные), так и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Банка, что повышает прозрачность источников погашения. В первом полугодии 2017 в Банке была утверждена новая версия Методики расчета кредитного лимита при предоставлении потребительских кредитов.

В части операций на валютном, фондовом и денежном рынках Банк осуществляет:

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок с различным уровнем риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

При управлении рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;

- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса;
- мониторинг уровня реагирования показателей Банка на определенный стресс-сценарий.

Для ограничения уровня операционного риска и минимизации последствий реализации применяются:

- разграничение доступа к информации, защита баз данных от несанкционированного доступа, текущий и последующий контроль операций, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регламентация требований к системам, мониторинг, распределение функций контроля.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации является:

- система мониторинга законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка.

В отличие от иных банковских рисков репутационный риск обладает уникально высокой степенью возможности трансформироваться в иные виды риска и при всем субъективизме его восприятия он имеет вполне объективные последствия для результатов финансовой деятельности Банка. Рост репутационного риска был отмечен в первой половине 2015 года в связи с началом осуществления мер по предупреждению банкротства Банка.

Реализация мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, позволила снизить репутационный риск до удовлетворительного уровня.

Отличительным признаком стратегического риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие несовершенства управления Банком или неверно определенных им стратегических целей и задач, т.е. в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления Банка по их реализации.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Для выявления, оценки и мониторинга уровня странового риска Банк использует метод индикаторов (показателей) уровня странового риска. Кроме того, в целях идентификации и изучения клиентов, в том числе оценки риска клиента в категории «страновой риск» в составе ПВК по ПОД/ФТ утверждена Программа управления риском ОД/ФТ (применяется метод оценки риска клиента в категории «страновой риск»). Также для выявления и оценки странового риска контрагентов дополнительно применяется метод присвоения индекса Moody's контрагентам.

Ключевым инструментом минимизации регуляторного риска Банка является проведение Службой внутреннего контроля обследований (мониторингов) процессов и направлений деятельности Банка, а также расследований по событиям регуляторного риска.

В рамках реализации стратегии управления рисками и капиталом используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров Банка регулярно рассматривает и утверждает отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, отчеты Службы управления рисками, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты Службы финансового мониторинга о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;
- Правлению Банка на регулярной основе предоставляются отчеты о состоянии ликвидности, об уровне банковских рисков и результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также ряд других периодических отчетов, раскрывающих различные аспекты деятельности Банка;
- В соответствии с планом работы и планом проведения проверок Президенту и Правлению Банка предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита, в рамках плана деятельности Службы внутреннего контроля рассматриваются отчеты Службы внутреннего контроля, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ анализируются отчеты Службы финансового мониторинга.

В рамках деятельности комитетов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами) рассматриваются профильные отчеты, формируемые с различной периодичностью.

В течение первого полугодия 2017 года Кредитный комитет рассматривал заключения Службы управления рисками о кредитном качестве отдельных заемщиков и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Правление Банка рассматривало ежемесячные отчеты Службы управления рисками об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка ежеквартально.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- проводимые Банком операции должны соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка;
- информация о принимаемых рисках должна быть полной и содержать объективную всестороннюю оценку;
- Банк перераспределяет риски в область наибольшей управляемости;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия ожидаемых рисков;
- Банк покрывает неожиданные риски за счет капитала;

- Мониторинг уровня рисков проводится непрерывно.

По требованию Банка России разработан и утвержден Советом директоров (Протокол № 03-31-1/2008-С от 31.03.2008) план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России. Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015) действие плана восстановления финансовой устойчивости приостановлено на период действия плана финансового оздоровления на период 2015 – 2025 гг.

Стратегия развития (План финансового оздоровления) Банка обеспечивает прогнозирование показателей достаточности капитала в долгосрочном периоде.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка на основе прогноза динамики активов под риском. Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты.

Финансовое управление консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала. В процессе организации оценки достаточности капитала Банк неукоснительно руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

### **Кредитный риск.**

Управление кредитным риском производится в целях ограничения величины возможных потерь по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у него денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, а также требований по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

- система управления кредитным риском организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций;
- управление кредитным риском обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска;
- принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциального кредитного риска, которому Банк может быть подвержен;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению кредитным риском в областях рынка, на котором действует Банк.

В качестве инструментов снижения риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;
- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- контроль юридических и договорных рисков;
- мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;
- эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности;



– оценку качества управления кредитным риском.

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Имущество, принадлежащее залогодателю на праве хозяйственного ведения, а также имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, может быть принято в залог только при получении письменного согласия всех собственников имущества (в случае если собственником является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, согласие дается уполномоченным органом власти). В залоговое обеспечение принимается ликвидное имущество.

Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательств заемщика.

### Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 полугодие 2017 года

		(тыс.руб.)			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Всего активов,</b> в том числе:	<b>18 946 368</b>	<b>0</b>	<b>75 745 979</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>Долевые ценные бумаги, всего,</b> в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Долговые ценные бумаги, всего,</b> в том числе:	<b>12 814 243</b>	<b>0</b>	<b>3 118 444</b>	<b>0</b>
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 561 990	0	1 203 700	0
3.1.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>4 467 957</i>	<i>0</i>	<i>1 158 111</i>	<i>0</i>
3.1.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>94 033</i>	<i>0</i>	<i>45 589</i>	<i>0</i>
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 252 253	0	1 914 744	0
3.2.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>7 511 626</i>	<i>0</i>	<i>1 794 800</i>	<i>0</i>
3.2.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>740 627</i>	<i>0</i>	<i>119 944</i>	<i>0</i>
<b>4.</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 211 555</b>	<b>0</b>
<b>5.</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 019 798</b>	<b>0</b>
<b>6.</b>	<b>Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>5 384 390</b>	<b>0</b>	<b>45 532 245</b>	<b>0</b>
<b>7.</b>	<b>Суды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>700 540</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Основные средства</b>	<b>747 735</b>	<b>0</b>	<b>482 351</b>	<b>0</b>
<b>9.</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 681 046</b>	<b>0</b>

На 01.07.2017 года Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - права требования по кредитам, ценные бумаги и объекты недвижимого имущества.

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

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования (привлечения средств) Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 млрд. рублей или 41,3% от всех обязательств Банка за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01.07.2017.

### **Рыночный риск.**

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг с целью получения прибыли при условии поддержания приемлемого уровня риска.

Стоимость инструментов портфеля ценных бумаг определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сравнительные показатели значения рыночного риска:

	тыс. руб.	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск всего, в т.ч.	4 073 326,0	8 266 227,0
Процентный риск всего (умноженный на 12,5), в т.ч.	781 471,88	2 208 263,37
- общий процентный риск (умноженный на 12,5)	135 271,63	876 309,8
- специальный процентный риск (умноженный на 12,5)	646 200,25	1 331 953,5
Валютный риск (умноженный на 12,5)	3 291 854	6 057 963,7

Взаимодействие подразделений регламентируется внутренними документами Банка. Для принятия управленческих решений Банк регулярно проводит расчет фондового, процентного и валютного рисков на основе методов VaR, GAP.

## **Фондовый риск.**

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в портфеле ценных бумаг Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка фондовому риску рассчитываются максимально возможные потери (Value-at-Risk) по каждому финансовому инструменту, а также расчет показателя VaR по портфелю в целом.

Банк ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты, а также «сигнальных значений» уровня фондового риска. Лимиты по каждому финансовому инструменту устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними документами Банка.

Одним из основных методов управления фондовым риском является анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитента. Эти мероприятия позволяют определить наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг фондового риска предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

## **Валютный риск.**

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательства в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются макроэкономические, финансовые и административно-политические изменения.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования открытой валютной позиции Банка в разрезе валют, в отношении балансовой и внебалансовой частей.

Управление валютным риском осуществляется Банком при помощи регулирования открытой валютной позиции, исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов.

В течение первого полугодия 2017 года Банк нарушал размер открытой валютной позиции, установленный Банком России. Соблюдение нормативов открытой валютной позиции и минимизация валютного риска заложены в плане финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., утвержденном Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015).

## **Процентный риск банковского портфеля.**

Процентный риск связан с изменением уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных доходов/расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и срокам фондирования, на основе методов GAP-анализа, который позволяет увидеть и оценить, как изменится дисбаланс между активами и пассивами в случае сдвига уровня процентных ставок.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией, а также осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

## **Риск потери ликвидности.**

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- в основе управления ликвидностью лежит планирование потребности в ликвидных средствах;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений.

Управление риском ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами. Оценку качества управления риском ликвидности проводит Служба управления рисками.

Для осуществления контроля риска ликвидности проводится GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка, ведется платежная позиция, формируемая в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяет своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

По состоянию на 01.07.2017 г. значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности составили:

- норматива мгновенной ликвидности Н2 – 55,168% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматива текущей ликвидности Н3 – 137,06% при установленном Банком России значении не ниже 50%.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности соблюдаются. Стресс-тесты предоставляются и рассматриваются органами управления Банка на регулярной основе.

В течение 1 полугодия 2017 года нарушений нормативов ликвидности не выявлено. В течение 2016 года норматив долгосрочной ликвидности Н4 нарушался в связи с отрицательным значением капитала Банка; на 01.07.2017 г. нарушения нет – его значение составило 57,943% при установленном Банком России значении не более 120%.

### Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия заключаемых сделок Банком сделок характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска в соответствии с указанным Положением рассчитывается Банком как 15 % среднеарифметической за три последних года суммы чистых процентных и непроцентных доходов.

	тыс. руб.		
	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	4 889 946	4 581 352	2 167 900
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	855 277	12 605 924	2 480 559
<b>Доход за i-ый год, Д<sub>i</sub></b>	<b>5 745 223</b>	<b>17 187 276</b>	<b>4 648 459</b>
Размер операционного риска, ОР			1 379 047.90

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка, осуществления последующего контроля банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и сфер ответственности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Организация процесса управления операционным риском Банка основана на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также положениях, изложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

В Банке функционирует и совершенствуется система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками в Банке используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит действий пользователей.

## **7. Сведения о финансовом рычаге**

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты практически не изменились - по сравнению с 01.01.2017 значение финансового рычага несущественно снизилось с 2,5% до 2,2%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2017, не имеется.

## **8. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)**

Политика и процедуры, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, за 1 полугодие 2017 года не менялись.

Совокупный объем учтенных на балансовых счетах приобретенных требований по кредитным договорам на 01.07.2017 г. составляет 115 489 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 115 489 тыс. рублей).

На 01.07.2017 г. величина фактически сформированного резерва на возможные потери по приобретенным правам требования составляет 10 153 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 10 153 тыс. рублей).

## 9. Сведения об операциях с корреспондентами-нерезидентами.

(тыс.руб.)

		на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>154 181</b>	<b>36 239</b>
<b>2.</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	в том числе:		
2.1.	банкам-нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>3.</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b>	<b>1 284 537</b>	<b>2 162 280</b>
	в том числе:		
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 284 537	2 162 280
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4.</b>	<b>Средства нерезидентов, всего,</b>	<b>406 785</b>	<b>455 383</b>
	в том числе:		
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	77	81
4.3.	физических лиц - нерезидентов	406 708	455 302

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель: Тел.: (495) 517-94-94

Начальник отдела сводного баланса и отчетности

Московчук С.А.