

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП»  
(Банк «ИТУРУП» (ООО))**

Промежуточная бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» сокращенное наименование - Банк «ИТУРУП» (ООО) (далее «Банк») составлена 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», Указанием Банка России от 25.10.2013. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность, составленная за отчетный период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г, размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://iturupbank.ru/> в разделе «Финансовая отчетность» 27 апреля 2017г.

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общие сведения об организации.**

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП» осуществляет деятельность с 18 июня 1993 года.

Место государственной регистрации, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа - Российская Федерация, 693000, г. Южно-Сахалинск, проспект Коммунистический, 32.

### **1.2. Информация о наличии структурных подразделений.**

Дополнительный офис № 1 расположен по адресу: 694530, Сахалинская область, г. Курильск, ул. Сахалинская, 1А.

Дополнительный офис № 2 расположен по адресу: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 198.

### **1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов.

### **1.4. Отчетный период и единицы измерения.**

Отчётный период – с 01.01.2017г. по 30.06.2017г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

### **1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и перечнем операций, установленных лицензиями Банка России № 2390 от 16.02.2012г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 84 от 14.10.2004г.)

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), членом Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ), членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL, участником торгов на ПАО «Московская Биржа».

### **1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

*Таблица 1*

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.07.2017 г.</i>	<i>На 01.01.2017 г.</i>	<i>На 01.07.2016 г.</i>
Балансовая стоимость активов	<b>6 408 253</b>	<b>5 221 082</b>	<b>7 457 110</b>
Кредитный портфель	<b>1 780 653</b>	<b>2 170 385</b>	<b>1 463 830</b>
Привлеченные средства	<b>5 069 223</b>	<b>3 922 102</b>	<b>6 214 216</b>
Доходы Банка	<b>3 783 136</b>	<b>17 158 499</b>	<b>11 726 179</b>
Расходы Банка	<b>3 741 103</b>	<b>17 110 015</b>	<b>11 707 917</b>
Чистая прибыль	<b>42 033</b>	<b>48 484</b>	<b>18 262</b>

Остаток денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01 июля 2017 года составляет 5 069 223 тыс. руб., в том числе юридических лиц, не являющихся кредитными организациями 4 490 132 тыс. руб., физических лиц и индивидуальных предпринимателей 579 091 тыс. руб. Уменьшение активов баланса составило 14,07% относительно 01.07.2016 г., относительно 01.01.2017г. увеличение активов баланса составило 22,74% относительно 01.01.2017 г. Кредитный портфель увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 21,64%, по сравнению с 01.01.2017 уменьшился на 17,96%.

Основными источниками доходов являются процентные доходы и комиссионные доходы. Ниже представлена таблица, раскрывающая статьи доходов и расходов.

*Таблица 2*

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 01.07.2017 г.</i>	<i>На 01.07.2016 г.</i>
Процентные доходы, всего	<b>83 509</b>	<b>106 892</b>
Процентные расходы, всего	<b>8 878</b>	<b>14 638</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>74 631</b>	<b>92 254</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	<b>14 247</b>	<b>- 16 536</b>
Чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери)	88 878	75 718
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 839	3 689
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-605	-3 366
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	29 531	28 292
Комиссионные расходы	5 992	4 993
Изменение резерва по прочим потерям	942	5 723
Прочие операционные доходы	462	661
Операционные расходы	62 212	79 045
Прибыль до налогообложения	52 843	26 679
Возмещение (расход) по налогам	10 810	8 417
Прибыль за отчетный период	42 033	18 262
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Финансовый результат за отчетный период	42 033	18 262

Финансовый результат Банка по итогам деятельности за 1-е полугодие 2017 г. – прибыль в сумме 42 033 тыс. руб., что на 23 771 тыс. руб. или 130,17% больше финансового результата за 1-е полугодие 2016 г.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Банк традиционно обслуживает предприятия по добыче и переработке морских биоресурсов, топливно-энергетического, лесопромышленного комплексов, пищевой и перерабатывающей промышленности, строительные организации, авиапредприятия, транспортные предприятия и другие, индивидуальных предпринимателей. В структуре привлеченных средств доля предприятий рыбной отрасли, строительства, транспорта и связи и торговли составляет 84,88%. (Таблица 11).

## 2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2017 года и основных положений учетной политики Банка.

### 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики, что и в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности осуществления своей деятельности в будущем.

### 2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Таблица 3

Наименование показателя	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Наличные средства	197 158	230 324	257 243
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	320 117	258 537	735 819
Корр. счета в других кредитных организациях, в том числе:	3 983 544	2 454 982	4 925 036
- Российской Федерации	68 895	45 566	15 526
- других странах	3 914 649	2 409 416	4 909 510
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 500 819</b>	<b>2 943 843</b>	<b>5 918 098</b>

По показателю наличные средства учтены денежные средства в рублях и иностранной валюте. Размер наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 48 304 тыс. руб. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях относительно 01.07.2016 г. уменьшились на 23,98%, относительно 01.01.2017 г. увеличились на 58,60%. Остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России составили на 01.07.2017г. – 81 932 тыс. рублей. Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках: ПАО Росбанк, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Japan; КЕВ HANA Bank, Korea, Raiffeisen Bank International AG, НКО ЗАО «НРД», НКО «ОРС» (АО).

### 3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- по видам заемщиков, направлений деятельности Банка, видов предоставленных ссуд:

Таблица 4

Наименование показателя	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Межбанковские ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	66 929	346 034	5 099
Корпоративные кредиты (субъектам крупного предпринимательства)	0	36 600	88 200
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	136 348	114 325	142 265
Ипотечные жилищные кредиты	41 929	45 774	50 402
Иные кредиты физическим лицам	5 447	7 652	7 864
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	250 653	550 385	293 830
Резерв под обесценение кредитов	117 345	131 388	137 057
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>133 308</b>	<b>418 997</b>	<b>156 773</b>
Депозиты в Банке России	1 530 000	1 620 000	1 170 000
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 663 308</b>	<b>2 038 997</b>	<b>1 326 773</b>

Чистая задолженность по кредитам снизилась на 14,97% по отношению к 01.07.2016 году преимущественно за счет увеличения доли размещенных средств в депозиты в Банке России. Депозиты, размещенные в Банке России, составляют 91,99% от суммы ссудной задолженности. Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составляет 4,02% от общей суммы ссудной задолженности.

**- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:**

*Таблица 5*

Отрасль	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.		На 01.07.2016 г.	
	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%	Балансовая стоимость	%
Оптовая и розничная торговля	117 937	64,19	148 947	72,9	201 137	69,66
Строительство	0	0,00	0	0,0	0	0,00
Транспорт и связь	478	0,26	478	0,2	574	0,20
Обрабатывающие производства	0	0,00	0	0	0	0,00
Прочие	17 933	9,76	1 500	0,7	28 754	9,96
Физические лица	47 376	25,79	53 426	26,2	58 266	20,18
<b>ИТОГО</b>	<b>183 724</b>	<b>100,00</b>	<b>204 351</b>	<b>100,0</b>	<b>288 731</b>	<b>100,00</b>

**- сроков, оставшихся до полного погашения:**

*Таблица 6*

Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	543 929	1 596 929	1 596 929	1 596 929	1 597 908	1 605 229	1 615 748	1 634 167	1 642 569	1 780 653

Ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозиты, размещенные в Банке России, представляют собой краткосрочную задолженность со сроками погашения «до востребования и на 1 день» и «до 5 дней» в сумме 1 596 929 тыс. рублей.

Банк кредитует предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, расположенных и проживающих на территории Сахалинской области.

**3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

Вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.07.2017г. отсутствуют.

**3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.**

По состоянию на 01.07.2017 г. информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях отсутствует.

**3.5. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.**

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

### 3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.07.2017 г. отсутствуют.

### 3.7. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а так же в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

### 3.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Таблица 7

Наименование показателей	Однородные группы основных средства						Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы Лицензии (исключительные права на объекты интеллектуальной собственности)	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Запасы	Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов
	Здания	Кассовое оборудование	Офисное оборудование	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Автотранспортные средства	Итого					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	149 976	280	2 676	1 676	2 582	157 181	0	493	0	1 701	159 375
<b>Первоначальная стоимость</b>											
Остаток на начало года	149 976	1 189	10 825	8 329	6 559	176 878		633		1 701	179 212
Поступления		459				459	459	79	79	849	1 925
Выбытия		(307)		(15)		(322)	(459)		(79)	(751)	(1 611)
Обесценение											
Остаток на конец периода	149 976	1 341	10 825	8 314	6 559	177 015		712		1 799	179 526
<b>Амортизация</b>											
Остаток на начало года	0	909	8 149	6 662	3 977	19 697		140		0	19 837
Амортизационные отчисления	2 727	45	408	122	245	3 547		88			3 635
Выбытия		(307)		(5)		(312)					(312)
Остаток на конец периода	2 727	647	8 557	6 779	4 222	22 932		228			23 160
Остаточная стоимость на 01 июля 2017 года	147 249	694	2 268	1 535	2 337	154 083	0	484	0	1 799	156 366

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Балансовая (остаточная) стоимость основных средств за 1-е полугодие 2017 г. незначительно снизилась, за счет амортизации, на 1,97%.

Дата последней переоценки основных средств 30 декабря 2016 года, проведены и отражены в балансе за 2016 год:

- переоценка основных средств в сумме 21 066 тыс. рублей;
- обесценение основных средств в сумме 575 тыс. рублей.

**Ограничения прав собственности на основные средства не имеются.**

В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не оформлялись.

**Затраты на строительство объектов основных средств в первом полугодии 2017 года отсутствуют.**

**По состоянию на 01 июля 2017 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.**

### 3.9. Информация об объеме, структуре, и изменении стоимости прочих активах.

*Таблица 8*

Наименование показателей	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	503	305	287
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	186	157	20
Требования по получению процентов	720	1 195	304
Расходы будущих периодов	499	400	624
Расчеты по налогам и сборам	0	0	291
Требования к клиентам по судебным решениям	1 378	1 685	83
Прочие	37	64	67
<b>Итого</b>	<b>3 323</b>	<b>3 806</b>	<b>1 676</b>
Резерв под обесценение	(1 601)	(1 764)	(107)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 722</b>	<b>2 042</b>	<b>1 569</b>

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих активов:

*Таблица 9*

На 01.07.2017 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие активы	1 228	375	53	66	0	1 722

### 3.10. Информация о средствах на счетах кредитных организаций.

На 01 июля 2017 года открытые корреспондентские счета кредитных организаций отсутствуют.

### 3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

*Таблица 10*

Наименование	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.07.2016 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>			
Текущие/расчетные счета	196	8 120	251
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>			
Текущие (расчетные) счета	4 487 191	3 289 484	5 550 981
Депозиты	2 745	15 745	11 245
Индивидуальные предприниматели	130 762	188 709	153 772
<b>Физические лица</b>			
Текущие счета/ вклады до востребования	117 302	73 678	83 846
Срочные вклады	331 027	346 366	414 121
<b>ВСЕГО средства клиентов</b>	<b>5 069 223</b>	<b>3 922 102</b>	<b>6 214 216</b>

Структура средств по отраслям экономики:

*Таблица 11*

Отрасль	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.		На 01.07.2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	33 817	0.67	113 107	2.9%	2 873 725	46,24
Оптовая и розничная торговля	147 009	2.90	207 457	5.3%	189 815	3,06
Строительство	310 080	6.12	314 706	8.0%	432 622	6,96
Транспорт и связь	67 621	1.33	177 351	4.5%	87 167	1,40
Рыболовство и рыбоводство	3 778 302	74.53	2 305 994	58.8%	1 852 851	29,82
Прочие	283 310	5.59	383 443	9.8%	280 069	4,51
Физические лица	449 084	8.86	420 044	10.7%	497 967	8,01
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 069 223</b>	<b>100.0</b>	<b>3 922 102</b>	<b>100.0</b>	<b>6 214 216</b>	<b>100,0</b>

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как: рыболовство и рыбоводство, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля.

### 3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.07.2017 г. отсутствуют.

### 3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательствах.

Таблица 12

Наименование показателей	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.07.2016 г.
Налоги к уплате	1 792	1 776	1 434
Обязательства по оплате страховых взносов при выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)	3 034	2 427	2 604
Доходы будущих периодов	0	0	0
Задолженность перед покупателями, поставщиками	0	438	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)	13 590	13 002	11 447
Расчеты с клиентами по покупке, продаже иностранной валюты	103	0	2 220
Прочие	577	363	998
Расчеты с прочими кредиторами	0	2	4
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19 096</b>	<b>18 008</b>	<b>18 707</b>

По строке «Налоги к уплате» отражены налоги, срок уплаты которых не наступил: налог на имущество в сумме 826 тыс. рублей, транспортный налог в сумме 13 тыс. рублей, НДС в сумме 953 тыс. рублей.

По строке «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)», в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», отражены обязательства Банка при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) по состоянию на 01.07.2017 года в сумме 13 590 тыс. рублей.

По строке «Обязательства по оплате страховых взносов при выплате краткосрочных вознаграждений работникам (по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков)» отражены страховые взносы в сумме 3 034 тыс. рублей, начисленные на обязательства перед сотрудниками Банка по оплате отпусков.

По строке «Прочие» отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения – 484 тыс. рублей, средства со счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ – 24 тыс. рублей, обязательства по платежам по банковским картам – 50 тыс. рублей, платежи за аренду банковских ячеек – 19 тыс. рублей.

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до погашения стоимости прочих обязательств:

Таблица 13

На 01.07.2017 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Прочие обязательства	18 444	650	2	0	0	19 096

### 3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Величина уставного капитала и распределение долей участников в уставном капитале не изменилось.

### 3.15. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы рассчитаны согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Таблица 14

Наименование показателей	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Отложенное налоговое обязательство	20 290	20 420	16 073
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4 106	3 775	151
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	24 085	24 085	19 872
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	88
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 580	0

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 15

Наименование показателя	На 01.07.2017г.	Изменение	На 01.01.2017г.
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>123 431</b>	<b>-15 195</b>	<b>138 626</b>
Сформированные резервы под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	118 467	-14 246	132 713
Сформированные резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	479	40	439
Сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4 485	-989	5 474

Уменьшение резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в первом полугодии 2017 года на сумму 14 246 тыс. рублей связано в основном с восстановлением резерва по межбанковским кредитам и по кредитам III категории качества.

Резервы под обесценение иных активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям увеличились на 40 тыс. рублей за счет создания резерва под расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами.

Уменьшение резервов по условным обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2017 года произошло за счет уменьшения объема выданных банковских гарантий.

Информация об осуществлении реклассификации отдельных статей расходов в иные статьи отчета о финансовых результатах:

В графе 4 отчета о финансовом результате «Данные за отчетный период» осуществлена реклассификация остатков в сумме 203 тыс. рублей из статьи 18 «Изменение резервов по прочим

потерям» в статью 4 «Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего» в связи с отнесением доходов на восстановление резервов на возможные потери, сформированных под штрафы, пени, неустойки к доходам на восстановление резервов по начисленным процентным доходам.

#### 4.2. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

*Таблица 16*

Показатель	На 01.07.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 956 675	5 831 028
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 957 280	5 834 394
<b>Итого</b>	<b>- 605</b>	<b>- 3 366</b>

#### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

*Таблица 17*

Наименование налога	На 01.07.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Налог на имущество	1 657	1 484
Налог на добавленную стоимость	702	966
Транспортный налог	25	25
Уплаченная госпошлина	24	11
Прочие сборы	1	1
Налог на прибыль	8 862	6 018
Отложенный налог на прибыль	(461)	(88)
<b>Итого</b>	<b>10 810</b>	<b>8 417</b>

#### 4.4. Информация об операционных расходах.

*Таблица 18*

Наименование показателей	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Расходы на персонал	49 753	65 347
в т.ч. вознаграждение работникам	39 388	52 286
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 635	4 008
Расходы по операционной аренде	588	1 034
Расходы, связанные с содержанием имущества	1 269	1 317
Профессиональные услуги: в том числе	3 343	4 390
- услуги охраны	648	906
- услуги связи	2 325	3 112
- аудиторские услуги	370	370
- прочие профессиональные услуги	0	2
Прочие управленческие услуги	2 156	1 649
Страхование	1 435	1 300
Прочие	33	0
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>62 212</b>	<b>79 045</b>

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

В течение первого полугодия 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Совет Банка и Правление Банка осуществляют регулярный контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, соответствием

данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

В течение первого полугодия 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала), установленным Банком России требованиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**Таблица 19**

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.06.2017г.	Фактическое значение за 31.12.2016г.
1	Достаточность базового капитала	> 4,5	72,0	72,0
2	Достаточность основного капитала	> 6,0	72,0	72,0
3	Достаточность собственных средств (капитала)	> 8,0	75,0	72,7

Базовый капитал по состоянию за 30.06.2017 г. равен 1 152 294 тыс. руб. Источниками базового капитала являются: взносы в уставный капитал в сумме 457 000 тыс. рублей; 695 778 тыс. рублей резервного фонда, за минусом суммы нематериальных активов (с учетом амортизации) – 484 тыс. рублей.

**Таблица 20**

Наименование	За 30.06.2017 г.	За 31.12.2016
Основной капитал	1 152 294	1 151 885
Дополнительный капитал	141 882	100 348
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 294 176</b>	<b>1 252 233</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

**Таблица 21**

Наименование	Фактический за 30.06.2017 г.	Фактический за 31.12.2016 г.
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.:</b>	<b>1 294 176</b>	<b>1 252 233</b>
Дополнительный капитал	141 882	100 348
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	<b>1 152 294</b>	<b>1 151 885</b>
Базовый капитал	1 152 294	1 151 885
Добавочный капитал	0	0

Пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

**Таблица 22**

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	24, 26	457 000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	457 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	457 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	695 778	"Резервный фонд", всего, в том числе:	3	695 778
2.1	отнесенные в базовый капитал	X	695 778	отнесенные в базовый капитал	X	695 778
2.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	отнесенные в добавочный капитал	X	0
2.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	отнесенные в дополнительный капитал	X	0
3	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе	15,16	5 069 223	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	141 882
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	156 366	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	484	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	484	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9,27	484

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	97
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 106	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 290	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 4.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 4.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"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	5 646 852	X	X	X

8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

## 6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядку составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» к указанию Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017г.

**Таблица 23**

Наименование показателя	За 30.06.2017 г.	За 31.12.2016
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	6 200 905	5 022 706
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	0	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	41 161	260 658
<b>Капитал и риски</b>		
Основной капитал	1 152 294	1 151 885
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 242 066	5 283 364
<b>Показатель финансового рычага</b>		
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18.5	21.8

По состоянию на 01.07.2017 г. нет существенных изменений значений показателя финансового рычага и существенных расхождений между размером активов, определенных в

соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета, показателя финансового рычага.

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

### **Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.**

Банк признает значимыми видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности. Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску - несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения; риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке применяются следующие методы оценки рисков:

**Кредитный риск** – Для оценки кредитного риска могут применяться качественный и количественный методы.

Качественный метод оценки представляет собой описание уровня кредитного риска с помощью выявления негативной информации. По этой информации определяется кредитный рейтинг заемщика и уровень риска. Количественный метод оценки кредитного риска подразумевает присвоение количественного параметра качественному для определения предела потерь. Количественный метод с внутренним рейтингом используется на основе Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

**Операционный риск** – в целях оценки операционного риска (в т.ч. количественной оценки) и в целях оценки достаточности капитала Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Также в целях оценки операционного риска Банк использует: определение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам Банка, определение размера потенциальных убытков и величины расходов, прямо (либо косвенно) связанных с уровнем операционного риска Банка, определение уровня приемлемости полученных результатов.

**Рыночный риск** – включает в себя валютный риск. В рамках системы управления валютным риском Банком ежедневно проводится анализ открытой валютной позиции. На ежегодной основе проводится стресс-тестирование валютного риска. В качестве базового индикатора величины валютного риска принимается величина общепанковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

**Риск ликвидности** – управление осуществляется Банком с применением следующих методов снижения риска потери ликвидности:

- определение платежной позиции (анализ платежных потоков);
- расчет и анализ обязательных банковских нормативов ликвидности;

- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- расчет и анализ коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;
- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Применяемые Банком методы управления ликвидностью позволяют обеспечивать соблюдение всех установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и своевременное исполнение принятых Банком обязательств.

В процесс управления банковскими рисками вовлечены все органы управления, структурные подразделения и сотрудники Банка, участвующие в бизнес-процессах, в связи, с чем им делегированы соответствующие полномочия и поставлены конкретные задачи в этой области.

Координацией управления банковскими рисками занимается специальное подразделение риск-менеджмента – служба управления рисками.

В Банке организован регулярный мониторинг и контроль принимаемых рисков.

**Управление капиталом** – планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Основными целями организации системы управления капиталом являются:

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Основными методами управления являются:

- подготовка методик по оценке рисков;
- установление ограничений по рискам;
- реализация установленных методов и инструментов управления для предотвращения или минимизации риска;
- отчетность по достаточности капитала.

Совет Банка и Правление Банка совместно в процессе осуществления своих функций осуществляют на постоянной основе контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабам деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года представлена в таблице.

**Таблица 24**

Дата	Капитал	Объем требований к капиталу	Норматив Н1.0
На 01.01.2017	1 252 233	1 723 193	72,7
На 01.02.2017	1 245 705	1 702 320	73,2
На 01.03.2017	1 254 761	1 734 784	72,3
На 01.04.2017	1 275 290	1 887 707	67,6
На 01.05.2017	1 279 473	1 948 121	65,7
На 01.06.2017	1 288 980	1 870 400	68,9
На 01.07.2017	1 294 176	1 724 770	75,0
Максимальное значение		<b>1 948 121</b>	
Минимальное значение		<b>1 702 320</b>	
Среднее значение		<b>1 798 756</b>	

**7.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

В течение отчетного периода обязательные нормативы, направленные на ограничение риска чрезмерной концентрации, выполнялись. Ниже представлена таблица по состоянию за 30.06.2017 г.

**Таблица 25**

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.06.2017 г.	Фактическое значение за 31.12.2016 г.
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	2.2	17.3
2	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	0.0	23.6
3	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	< 50	0.9	4.4
4	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0.1	0.1
5	Показатель максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20	1.0	0.0

*Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

**Таблица 26**

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов, обязательств за 30.06.2017 года, тыс. руб.				Объем активов, обязательств за 30.06.2016 года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>	1 702 203	0	3 914 649	0	1 342 299	0	4 909 510	0
1	Средства в кредитных организациях	68 895	0	3 914 649	0	15 526	0	4 909 510	0
2	Чистая ссудная задолженность	1 633 308	0	0	0	1 326 773	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>	5 048 775	951	19 489	8	6 192 749	1 954	19 501	12
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 048 775	951	19 489	8	6 192 749	1 954	19 501	12
6.1	вклады физических лиц	447 310	951	60	8	495 929	1 954	72	12
<b>III</b>	<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	49 986	0	0	0	191 897	0	0	0
7	Выданные гарантии и поручительства	43 958	0	0	0	186 126	0	0	0
8	Кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Кредиты "овердрафт"	6 028	0	0	0	5 771	0	0	0

**Показатели отраслевой концентрации рисков**

**Таблица 27**

№ п/п	Наименование показателя	За 30.06.2017 г.		За 30.06.2016 г.		Прирост/снижение по отношению к 1-му полугодью 2016 года
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	136 348	7,66	230 465	15,74	-129 162
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0,00	0	0,00	0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00	0
1.5	Строительство	0	0,00	0	0,00	0
1.6	транспорт и связь	478	0,03	574	0,04	-264
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	117 937	6,62	201 137	13,74	-111 418
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0,00	0
1.9	прочие виды деятельности	17 933	1,01	28 754	1,96	-17 480
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	136 348	7,66	142 265	9,72	-25 962
2.1	индивидуальным предпринимателям	19 000	1,07	29 621	2,02	-2 514
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	47 376	2,66	58 266	3,98	-12 700
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	41 929	2,35	50 402	3,44	-10 224
3.1.1	ипотечные кредиты	41 929	2,35	50 402	3,44	-10 224
3.2	автокредиты	0	0,00	0	0,00	0
3.3	иные потребительские кредиты	5 447	0,31	7 864	0,54	-2 476
4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	66 929	3,76	5 099	0,35	-423 811
5	Депозиты, размещенные в Банке России	1 530 000	85,92	1 170 000	79,93	540 000
<b>ИТОГО</b>		<b>1 780 653</b>	<b>100,00</b>	<b>1 463 830</b>	<b>100,00</b>	<b>-25 673</b>

**7.2. Информация о кредитном риске.**

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами Банка параметров. По состоянию на 01.07.2017 г. качество кредитного портфеля (отношение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам по всем категориям качества к общей ссудной задолженности) составляет 6,59%.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

### 7.3. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

**Таблица 28**

<b>Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах</b>	<b>За 30.06.2017 г.</b>	<b>За 31.12.2016 г.</b>	<b>За 30.06.2016 г.</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 092 909	2 089 119	2 211 910
Резервы по активы I-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 982 075	2 744 943	4 918 875
Резервы под активы II-й группы риска	1 234	8 550	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>796 168</b>	<b>547 279</b>	<b>983 775</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	60	3
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>2</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	452 385	519 066	460 077
Резервы под активы IV-й группы риска	117 705	124 602	137 164
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>334 680</b>	<b>394 464</b>	<b>322 913</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>1 130 848</b>	<b>941 773</b>	<b>1 306 690</b>
<b>Активы с повышенными коэффициентами риска</b>			
Активы с коэффициентом риска 130%	290	1700	-
Резервы под активы с коэффициентом риска 130%	6	34	-
<b>Кредитный риск по активам с коэффициентом риска 130%</b>	<b>369</b>	<b>2 166</b>	<b>-</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>49 986</b>	<b>274 772</b>	<b>191 897</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	6 028	12 000	5 771
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	43 958	262 772	186 126
Резервы под условные обязательства кредитного характера	<b>4 485</b>	5 474	<b>2 062</b>
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>44 365</b>	<b>276 113</b>	<b>188 540</b>
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>1 175 582</b>	<b>1 220 052</b>	<b>1 495 230</b>

### 7.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности и о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения

установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Размер просроченной ссудной задолженности по сравнению с 1-м полугодием 2016 года снизился на 270 тыс. рублей и на 01.07.2017 равен 113 581 тыс. рублей, в том числе просроченная задолженность по кредитам юридических лиц составляет 99 415 тыс. рублей (87,53%), просроченная задолженность по кредитам физических лиц 14 166 тыс. рублей (12,47%). Просроченная задолженность составляет 6,38% от общей суммы задолженности кредитного портфеля. По сравнению с первым полугодием 2016 года доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности снизилась на 1,40%.

Удельный вес резервов, сформированных по просроченным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 96,79%.

**Таблица 29**

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.07.2017 года		На 01.07.2016 года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 780 653	720	1 463 830	304
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	113 581	0	113 851	0
5	Объем реструктурированной задолженности	0	0	0	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1 533 929	720	1 175 099	304
6.2	II	133 010	0	71 155	0
6.3	III	133	0	103 725	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	113 581	0	113 851	0
6.6	Прочие требования признаваемые ссудами	0	0	0	0
7	Расчетный резерв на возможные потери	117 345	X	137 057	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	117 345	X	137 057	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	117 345	0	137 057	0
9.1	II	3 736	0	1 424	0
9.2	III	28	0	21 782	0
9.3	IV	0	0	0	0
9.4	V	113 581	0	113 851	0

По состоянию на 01 июля 2017 года, большую часть кредитного портфеля (93,61%) составляет ссудная задолженность I и II категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

В структуре качества ссудной и приравненной задолженности в первом полугодии 2017 года произошли следующие изменения:

увеличение ссудной задолженности I категории качества на 30,54%, что обусловлено увеличением суммы депозитов, размещенных в Банке России;

увеличение ссудной задолженности II категории качества на 86,93%, что обусловлено увеличением суммы размещенных денежных средств в межбанковские кредиты;

уменьшение ссудной задолженности III категории качества на 99,87%, что обусловлено погашением, согласно кредитных договоров, кредитов юридических и физических лиц.

уменьшение ссудной задолженности V категории качества на 0,24%, что обусловлено погашением суммы просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

Кредиты на льготных условиях в течение первого полугодия 2017 года не предоставлялись.

В первом полугодии 2017 году списание ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного резерва не производилось.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Таблица 30

Категория качества	Остаток за 30.06.2017г.	Сформированный резерв	Остаток за 30.06.2016г.	Сформированный резерв
1	-	-	-	-
2	49 986	4 485	191 897	2 062
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
ИТОГО	49 986	4 485	191 897	2 062

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 31

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 162 375	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах	0	0	4 701 800	0

	в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 755 466	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	27 670	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	34 105	0
8	Основные средства	0	0	157 117	0
9	Прочие активы	0	0	1 878	0

### 7.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

*Таблица 32*

Наименование	За 30.06.2017 г.	За 30.06.2016 г.
<b>Поручительства</b>	<b>552 791</b>	<b>915 110</b>
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
<b>Имущество</b>	<b>314 152</b>	<b>565 932</b>
в том числе недвижимость	311 927	563 192
принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>3 916</b>	<b>2 609</b>
принятые в уменьшение расчетного резерва	-	-
Денежное покрытие	-	-

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком по состоянию за 30.06.2017 г. без учета принятого обеспечения.

### 7.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

По состоянию за 30.06.2017г. размер рыночного риска для Банка равен 38 446 тыс.руб.

Величина рыночного риска Банка зависит только от величины валютного риска, поскольку Банк не осуществляет операции, связанные с процентным, фондовым и товарным рисками.

### 7.7. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Валютный риск Банка возникает при проведении операций в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств в связи с колебаниями валютных курсов. Операции с драгоценными металлами Банком не осуществляются.

Банк подвергается валютному риску не в полном объеме своих валютных операций, а только на величину открытых валютных позиций.

Валютная позиция отражает соотношение между требованиями и обязательствами (включая внебалансовые требования и обязательства) в иностранной валюте.

Позиция Банка по валютам за 30 июня 2017 года составила:

Таблица 33 (тыс. рублей)

За 30 июня 2017 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	368 421	136 741	3 229	8 884	517 275
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 932	-	-	-	81 932
Средства в других банках	5 701	3 919 042	54 070	4 731	3 983 544
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 659 379	3 929	-	-	1 663 308
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	4 106	-	-	-	4 106
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 366	-	-	-	156 366
Прочие активы	1 722	-	-	-	1 722
<b>Итого активов</b>	<b>2 277 627</b>	<b>4 059 712</b>	<b>57 299</b>	<b>13 615</b>	<b>6 408 253</b>
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	977 146	4 032 245	55 854	3 978	5 069 223
Отложенное налоговое обязательство	20 290	-	-	-	20 290
Прочие обязательства	18 993	103	-	-	19 096
Сформированные резервы	4 485	-	-	-	4 485
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 020 914</b>	<b>4 032 348</b>	<b>55 854</b>	<b>3 978</b>	<b>5 113 094</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2017 года</b>	<b>1 256 713</b>	<b>27 364</b>	<b>1 445</b>	<b>9 637</b>	<b>1 295 159</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2016 года</b>	<b>1 169 667</b>	<b>20 047</b>	<b>940</b>	<b>15 398</b>	<b>1 206 052</b>
Обязательства кредитного характера	49 986	-	-	-	49 986

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. Подверженность Банка валютному риску – низкая. Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.07.2017 г. - 2,9707% от капитала Банка, при нормативе ЦБ РФ – 20,0%. По состоянию за 30.06.2017г. размер валютного риска для Банка равен 3 076 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2017 г.

Таблица 34

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	104 531	172 443	221 094	172 202
Чистые непроцентные доходы	69 302	86 474	103 416	61 556
Доход	173 833	258 917	324 510	233 758

Операционный риск составил 40 859 тыс. рублей.

Величина операционного риска за первое полугодие 2017 года признана допустимой.

## 7.8. Риск ликвидности.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Организация управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Правления Банка. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

В управлении ликвидностью Правление Банка придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Вопросы, требующие оперативного решения, находятся в компетенции Правления Банка, при этом приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка открытый в Банке России, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке).

Для управления риском текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует метод коэффициентов. Метод коэффициентов осуществляется на основании анализа значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. В случае устойчивого или значительного, более чем на 30 %, изменения значений нормативов ликвидности, или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 процентных позиций, Банк выявляет требования или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и предпринимает меры по управлению ликвидностью.

### Информация о выполнении нормативов ликвидности

Таблица 35

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение за 30.06.2017 г.	Фактическое значение за 31.12.2016 г.
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	106,3	125,8
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	126,4	134,4
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120	2,3	2,8

В течение первого полугодия 2017 года Банком стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2017 г. составило 106.3%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) — 126.4%, что значительно выше установленных Банком России границ (min 15% и min 50% соответственно).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2017 г. составило 2.3%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных Банком России границ (max 120%).

### 8. Операции со связанными сторонами.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

Таблица 36

Наименование показателя	Участники	Дочерние компании	Зависимые компании	Прочие
Кредиты и авансы за 30.06.2017	-	-	-	290
Средства клиентов:	417 809	-	-	3 688 055
Гарантии, выпущенные Банком на 30.06.2017	12 409	-	-	-
Процентные расходы за 30.06.2017 г.	2 314	-	-	4 952
Комиссионные доходы	8 226	-	-	9 671
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 629	-	-	778
Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-
Обязательства по взаимозачетам	-	-	-	-

## 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2017 г

**Таблица 37**  
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 914 649	2 409 416
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 448	22 611
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 429	19 429
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 019	3 182

Председатель Правления



А.М. Пантелеев

Главный бухгалтер

 Д.М.Крупников

«11» августа 2017 г.