

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2017 года и за 2 квартал 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Интеза».

Сокращённое наименование: АО «Банк Интеза».

Место нахождения (юридический адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 411-80-70 (телефон), (459) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.bancaintesa.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 сентября 2002 года.

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	1 июля 2017 год, %	1 января 2017 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

* 100% дочерняя компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)

По состоянию на 1 июля 2017 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 31 внутреннего структурного подразделения (операционного офиса), расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 30 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 июля 2017 года	1 января 2017 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Бухгалтерская (финансовая) отчётность не включает данные бухгалтерской отчётности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы не составляется в связи с признанием отчетных данных участника банковской группы АО «Интеза Лизинг» несущественными.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 31 декабря 1992 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный Закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10 февраля 2009 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2017 года активы Банка уменьшились на 1 308 877 тыс. руб. (2,42%) по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение произошло за счет сокращения размера ссуд, выданных клиентам, являющимися кредитными организациями.

По состоянию на 1 июля 2017 года обязательства Банка уменьшились на 1 135 811 тыс. руб. (2,65%) по

сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение обусловлено, главным образом, выкупом облигаций банка.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Убыток Банка по итогам 6 месяцев 2017 года составил 171 136 тыс.руб., что существенно меньше убытка за 6 месяцев 2016 года (1 047 850 тыс.руб.). На финансовый результат прошлого года оказали негативное влияние следующие единовременные факторы, связанные с изменениями в нормативных актах Банка России, нашедшие отражение в операционных расходах Банка: начисление сумм неиспользованных отпусков работников в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 465-П по вознаграждениям работников, корректировка справедливой стоимости принятого на баланс имущества (в январе и июне) с учетом восстановленного резерва. Значительный негативный эффект на финансовый результат первого полугодия 2016 года оказало досоздание резервов по кредитам клиентов корпоративного бизнеса. Положительным фактором сокращения убытков Банка стало получение доходов от валютно-обменных операций.

Во 2 квартале 2017 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В целом на финансово-экономическую деятельность Банка в 2016 году и в первом полугодии 2017 года повлияла текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и других нормативных документов.

3.2. Изменения в Учётной политике в отчётном году

В Учётную политику на 2017 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	757 456	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	3 000 572	1 191 062
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 849 821	1 965 761
Российская Федерация	23 804	72 735
Иные государства	1 826 017	1 893 026
	5 607 849	4 030 447

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 291 009 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 268 738 тыс. руб.) исключены из данной статьи в связи со следующими ограничениями по их использованию: Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке.

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	-	1 545
	-	1 545

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Свопы:		
- С иностранной валютой	-	1 545
	-	1 545

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 932 328	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 985 258	35 873 717
Ссуды физическим лицам	2 062 923	2 050 886
Итого ссудной задолженности	46 980 509	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 921 549)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	39 058 960	42 491 551

На 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов представленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 932 328	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 985 258	35 873 717
- Финансирование текущей деятельности	33 737 172	34 740 099
- Приобретенные права требования	2 248 086	1 133 618
Ссуды физическим лицам	2 062 923	2 050 886
- Потребительские кредиты	1 323 146	1 289 758
- Ипотечные кредиты	739 777	761 128
Итого ссудной задолженности	46 980 509	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 921 549)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	39 058 960	42 491 551

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 932 328	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 985 258	35 873 717
Оптовая и розничная торговля	13 349 520	14 736 483
Обрабатывающие производства	6 761 082	6 333 438
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 767 318	1 849 397
Транспорт и связь	1 400 257	1 110 117
Строительство	1 708 502	992 976
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	770 655	940 716
Сельское хозяйство	796 076	593 996
Добыча полезных ископаемых	348 614	351 780
Прочие виды деятельности	8 083 234	8 964 814
Ссуды физическим лицам	2 062 923	2 050 886
Итого ссудной задолженности	46 980 509	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 921 549)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	39 058 960	42 491 551

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка имеется 10 крупнейших заемщиков или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) с остатками свыше 471 818 тыс. руб. каждый (на 1 января 2017 года: с остатками свыше 380 000 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 8 765 626 тыс. руб. или 23,81% от общей суммы ссудной задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2017 года: 7 597 965 тыс. руб. или 20,03%). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 года составил 1 013 137 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1 259 207 тыс. руб.).

Общий объем ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года включает сумму 129 897 тыс. руб., уплаченную по гарантиям, предоставленным ООО ДИАНА, в размере 7 991 тыс. руб., ООО СК БАМ, в размере 25 000 тыс. руб. и АО СИБМОСТ, в размере 96 906 тыс. руб. По всем гарантиям создан резерв на возможные потери в размере 100% в общей сумме 129 897 тыс. руб. (Объем ссудной задолженности на 1 января 2017 года включает сумму, уплаченную по гарантиям, предоставленным ООО ДИАНА, в размере 7 991 тыс. руб., ООО СК БАМ, в размере 13 445 тыс. руб. и АО СИБМОСТ, в размере 96 906 тыс. руб. По всем гарантиям создан резерв на возможные потери в размере 100% в общей сумме 118 342 тыс. руб.).

При формировании профессионального суждения при оценке резерва на возможные потери для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики, основанной на анализе финансового положения заемщика;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности:

- тип кредитного продукта;
- тип клиента;
- наличие/отсутствие обеспечения по ссудам;
- валюта кредита;
- лимит суммы по сделке;
- признак реструктуризации: реструктурированные ссуды выделяются Банком в отдельные портфели с соблюдением подходов к формированию резервов. Решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам принимается уполномоченным органом Банка. Данные портфели однородных ссуд сформированы с повышенным размером резерва по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением ЦБ РФ № 254-П.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Полученные результаты сравниваются Банком со ставками резервирования, полученными на основании внутренней модели Банка, которые применяются в том случае, если они превышают минимальные ставки резервирования, описанные выше.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 100 629	3 535 812
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	4 103 629	3 538 812

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации ОФЗ	4 100 629	3 535 812
	4 100 629	3 535 812

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24018	27.10.2017	27.12.2017
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 25081	31.11.2017	31.01.2018
ОФЗ – 26204	15.01.2018	15.03.2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24018	27.10.2017	27.12.2017
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 25081	31.11.2017	31.01.2018
ОФЗ – 26204	15.01.2018	15.03.2018

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2017 года включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 3 112 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 3 112 тыс. руб.).

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 июля 2017 года	1 января 2017 года	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	лизинговая деятельность	100	100	3 000	3 000

Акции дочерних и зависимых обществ представляют собой обыкновенные акции дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемые по номинальной стоимости.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2 квартал 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначен- ые для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	886 480	174 332	1 413 253	671 935	278	204 120	3 350 398
Поступление и модернизация	-	-	30 957	75 159	11 102	109 837	227 055
Реклассификация	-	-	(230)	-	214	9	(7)
Выбытие и обесценение стоимости	-	(22 905)	(66 565)	(2 536)	(11 383)	(82 208)	(185 597)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	886 480	151 427	1 377 415	744 558	211	231 758	3 391 849
Амортизация и резервы на возможные потери							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	0	158 218	871 003	142 323	-	3 207	1 174 751
Начисленная амортизация за год	24 211	9 802	109 244	68 851	-	-	212 108
Резервы на возможные потери	-	(134)	-	-	-	(2 107)	(2 241)
Выбытия	-	(22 905)	(64 747)	(2 536)	-	-	(90 188)
Переоценка и списание амортизации	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	24 211	144 981	915 500	208 638	-	1 100	1 294 430
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 июля 2017 года	862 269	6 446	461 915	535 920	211	230 658	2 097 419

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенны е для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 009 020	580 188	1 250 356	136 840	1 213	416 014	3 393 631
Поступление и модернизация	30	-	436 157	352 639	32 261	236 431	1 057 518
Реклассификация	-	-	-	182 456	-	-	182 456
Выбытие и обесценение стоимости	(5 850)	(405 856)	(273 260)	-	(33 196)	(151 716)	(869 878)
Переоценка	(116 720)	-	-	-	-	(296 609)	(413 329)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	886 480	174 332	1 413 253	671 935	278	204 120	3 350 398
Амортизация и резервы на возможные потери							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	360 663	542 066	934 799	61 411	-	78 315	1 977 254
Начисленная амортизация за год	33 645	32 817	145 663	80 912	-	-	293 037
Резервы на возможные потери	-	(23 639)	-	-	-	(75 108)	(98 747)
Выбытия	(242)	(393 026)	(209 459)	-	-	-	(602 727)
Переоценка и списание амортизации	(394 066)	-	-	-	-	-	(394 066)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	0	158 218	871 003	142 323	-	3 207	1 174 751
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	886 480	16 114	542 250	529 612	278	200 913	2 175 647

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость нижеперечисленных зданий подверглась переоценке по справедливой стоимости:

- нежилое здание общей площадью 2 998,7 кв.м. с земельным участком площадью 1 050 кв.м., оформленное на праве собственности на здание с правом аренды на земельный участок на 49 лет, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Петроверигский, д. 2 (далее - «Объект 1»);
- помещение общей площадью 742,9 кв.м., оформленное на праве собственности, расположенное в здании по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ульянова, д. 46, пом. П11 (далее – «Объект 2»).

В качестве справедливой стоимости объектов использовалась рыночная стоимость.

Расчет рыночной стоимости права собственности на нежилые здания осуществлялся с использованием сравнительного и доходного подходов специалистами Банка.

Метод сравнения продаж определяет стоимость объекта или арендную ставку за него на основе анализа недавних сделок по сопоставимым объектам недвижимости, которые схожи с оцениваемым объектом по размеру, местоположению, использованию и прочим характеристикам. Данный подход к оценке стоимости объекта недвижимости или его ставки аренды предполагает, что рынок установит цену или ставку аренды для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

В качестве объектов-аналогов выбраны объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. В качестве удельного показателя выбрана стоимость 1 кв.м. строений (помещений). В качестве ценообразующих факторов выбраны: обеспеченность строений (помещений), входящих в состав объекта, земельным участком, местоположение, линия расположения относительно проезжей, пешеходной зоны, общая площадь строений (помещений), этажность, состояние строений (помещений), назначение строений (помещений). Значение корректировок, внесенных в стоимость удельного показателя объектов-аналогов, является расчетной величиной или внесено в соответствии с аналитическими данными. Количество корректировок, значение которых определено экспертным путем, минимально.

Доходный подход подразумевает, что цена объекта недвижимости на дату оценки – это текущая стоимость чистых доходов, которые могут быть получены владельцем в течение будущих лет эксплуатации и продажи объекта недвижимости. В рамках применения доходного подхода использовался метод прямой капитализации. Метод капитализации дохода основан на определении чистого операционного дохода за один год владения и умножении этого дохода на соответствующий коэффициент капитализации. При оценке недвижимости используется ставка капитализации равная 9,00% для Объекта 1 и 11,04% для Объекта 2.

Величина ставки арендной платы определена методом сравнения продаж. В качестве объектов-аналогов выбраны объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. В качестве удельного показателя выбрана величина ставки аренды 1 кв. м строений (помещений). Ценообразующие характеристики сопоставимы с теми, которые были использованы при определении рыночной стоимости в рамках сравнительного подхода. Величина коэффициента экономического недоиспользования, операционные расходы, коэффициента капитализации (далее – «КК») принята в соответствии с аналитическими материалами (в т.ч., выполненными ведущими консалтинговыми компаниями). Расчет резерва на замещение произведен по формуле сложного процента «Фактор фонда возмещения».

Согласование результатов оценки рыночной стоимости, полученных при использовании методов и подходов к оценке, проведено методом согласования по критериям. Перечисленные подходы, методы соответствуют действующему законодательству в области оценочной деятельности РФ и требованиям МСФО (IFRS) 13.

Информация о чувствительности рыночной стоимости в случае изменения КК и ставки аренды приведены ниже.

Для Объекта 1. В случае снижения КК на 1% и роста используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, возрастет на 23%. В случае роста КК на 1% и

снижения используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, снизится на 19%.

Для Объекта 2. В случае снижения КК на 1% и роста используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода возрастет на 5%. В случае роста КК на 1% и снижения используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, снизится на 4%.

Для оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи Банк использует сравнительный подход, применяя необходимые корректировки к используемым аналогам.

4.7. Прочие активы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	305 802	420 824
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	674 993	-
Прочая дебиторская задолженность	43 162	642 117
Резерв под обесценение	(196 087)	(268 734)
Всего прочих финансовых активов	827 870	794 207
Авансовые платежи	206 349	249 738
Расчеты с поставщиками	88 993	81 071
Прочие	209 176	162 254
Резерв под обесценение	(249 590)	(151 154)
Всего прочих нефинансовых активов	254 928	341 909
Всего прочих активов	1 082 798	1 136 116

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2 квартале 2017 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	268 734	151 154	419 888
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(68 426)	98 576	30 150
Списания за счет резерва	(4 221)	(140)	(4 361)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2 квартала 2017 года	196 087	249 590	445 677

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	782 397	259 287	1 041 684
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(507 160)	(94 964)	(602 124)
Списания за счет резерва	(6 503)	(13 169)	(19 672)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	268 734	151 154	419 888

Восстановление резерва по прочим финансовым активам связано с проведением операции по уступке прав требований по финансовому лизингу по договорам, заключенным в соответствии с действующим законодательством на сумму 402 756 тыс. руб. – Пояснение 11.2.

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	1 706	55 683
Расходы будущих периодов	13 949	7 331
Расчеты с поставщиками	29 433	17 874
Расчеты с прочими дебиторами	-	54
Резерв под обесценение	(9 682)	(27 509)
	35 406	53 433

4.8. Средства кредитных организаций

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	2 424 812	2 088 302
Межбанковские кредиты и депозиты	6 436 557	7 077 043
	8 861 369	9 165 345

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	11 723 340	11 842 555
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 723 875	2 480 163
- Юридические лица	8 999 465	9 362 392
Срочные депозиты	16 605 047	15 920 595
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 935 673	7 901 396
- Юридические лица	2 669 374	8 019 199
Итого средства клиентов	28 328 387	27 763 150

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Добыча полезных ископаемых	21 590	5 360 898
Оптовая и розничная торговля	3 970 683	4 479 030
Обрабатывающие производства	1 934 522	1 473 388
Строительство	479 793	781 925
Недвижимость	1 243 992	895 861
Транспорт и связь	628 614	736 181
Финансовая деятельность	345 192	619 975
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	44 736	68 577
Производство электроэнергии, газа и воды	19 345	45 539
Прочие	2 980 372	2 920 217
Итого средства юридических лиц	11 668 839	17 381 591

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 179 631 тыс. руб. каждый (на 1 января 2017 года: с остатками свыше 186 004 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 8 453 535 тыс. руб. или 29,84% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2017 года: 8 435 822 тыс. руб. или 30,38%).

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 13 707 394 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 7 709 771 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке.

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	47 273	-
	47 273	-

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	47 273	-
	47 273	-

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации	3 130 643	4 817 151
	3 130 643	4 817 151

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	№ регистрации	Проце- нтная ставка, %	Дата выпуска	Дата пога- шения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Банк Интеза-16об	4B020302216B	8,25	10.06.2015	10.06.2018	130 643	130 643
Банк Интеза-001P-0R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 000 000	3 000 000

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.12. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2017 года: 876 128). Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

4.13. Прочие обязательства

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	213 043	503 122
Прочая кредиторская задолженность	60 001	133 928
Всего прочих финансовых обязательств	273 044	637 050
Расчеты с прочими кредиторами	122 993	152 223
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 138	17 952
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	33 580	18 109
Всего прочих нефинансовых обязательств	166 711	188 284
	439 755	825 334

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 666 854	3 112	423 229	93 536	8 186 731
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	216 794	-	65 831	55 956	338 581
Списания	(25)	-	(4 361)	(7 234)	(11 620)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2 квартала 2017 года	7 883 623	3 112	484 699	142 258	8 513 692

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 165 581	3 112	1 143 771	102 587	9 415 051
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	124 529	-	(89 788)	(27 169)	7 572
Списания	(15 735)	-	(8 356)	(1 347)	(25 438)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 274 375	3 112	1 045 627	74 071	9 397 185

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2 квартал 2017 год тыс. руб.	2 квартал 2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(134 190)	775 850
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(45 860)	(50 673)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	253 436	(784 421)
	73 386	(59 244)

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. руб. и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») по состоянию на 1 января 2017 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2 квартала 2017 года и 2016 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	9 793 901	10 000 604
Базовый капитал	9 793 901	10 000 604
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 879 391	2 712 747
Всего капитала	12 673 292	12 713 351
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	61 438 117	63 341 350
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	60 922 146	63 054 879
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	20,63	20,07
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	16,08	15,86
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	16,08	15,86

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 363 420 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: в сумме 2 426 276 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2022 года (на 1 января 2016 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 июля 2017 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 820 181	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 820 181

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 879 391
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	37 189 756	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 879 391
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 363 420
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 866 761	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	535 920	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	535 920	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	428 736
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	107 184
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	569 835	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	410 721	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	223 417
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	159 114	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	131 449	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные	37, 41.1.2	-

				инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	45 012 410	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	40	-

	организаций			организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Помимо перечисленных выше статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) статья «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательства» является источником дополнительного капитала в сумме 515 971 тыс. руб.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	12 673 292	12 713 351
<i>Основной капитал</i>	<i>9 793 901</i>	<i>10 000 604</i>
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	<i>9 793 901</i>	<i>10 000 604</i>
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	260 927	260 927
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	43 733
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:</i>	<i>1 287 207</i>	<i>1 124 237</i>
Нематериальные активы	428 736	529 612
Отложенные налоговые активы	223 417	205 841
Убытки предшествующих лет	282 574	-
Убыток текущего года	244 696	387 584
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	600	1 200
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>2 879 391</i>	<i>2 712 747</i>
Прибыль текущего года	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	515 971	286 471
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 363 420	2 426 276
	12 673 292	12 713 351

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	9 793 901	10 000 604
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	62 348 616	65 413 161
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,71	15,29

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных для расчета норматива достаточности капитала, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;

- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным соглашением случаев безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента, включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форвардные контракты, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2 квартала 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Совет Директоров и Правление несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

К полномочиям Совета Директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля над рисками не покрывает деловые риски, такие, как изменения условий ведения деятельности, технологий или изменения в отрасли. Данные риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Банк осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли в условиях сдерживаемого роста и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	757 456	-	-	-	757 456
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	3 291 581	-	-	-	3 291 581
Обязательные резервы	291 009	-	-	-	291 009
Средства в кредитных организациях	23 803	-	1 824 247	1 771	1 849 821
Чистая ссудная задолженность	31 038 757	1 031	7 683 008	336 164	39 058 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	4 103 629	-	-	-	4 103 629
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	1 002 126	-	76 595	4 077	1 082 798
	40 217 352	1 031	9 583 850	342 012	50 144 245

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	873 624	-	-	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 459 800	-	-	-	1 459 800
Обязательные резервы	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	72 735	-	1 886 846	6 180	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	39 107 089	957 637	2 426 465	360	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	3 538 812	-	-	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	1 066 997	1 293	62 537	5 289	1 136 116
	46 120 602	958 930	4 375 848	11 829	51 467 209

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	757 456	757 456
Средства кредитных организаций в ЦБ Российской Федерации, в т.ч.	3 291 581	-	-	-	3 291 581
Обязательные резервы	291 009	-	-	-	291 009
Средства в кредитных организациях	1 849 821	-	-	-	1 849 821
Чистая ссудная задолженность	8 932 328	28 474 755	1 651 877	-	39 058 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	4 103 629	-	-	4 103 629
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	2 881	1 060 283	19 634	-	1 082 798
	14 076 611	33 638 667	1 671 511	757 456	50 144 245

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	873 624	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 459 800	-	-	-	1 459 800
Обязательные резервы	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	1 965 761	-	-	-	1 965 761
Чистая ссудная задолженность	12 233 802	28 621 524	1 636 225	-	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	3 538 812	-	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	19 735	1 087 394	24 733	4 254	1 136 116
	15 679 098	33 247 730	1 660 958	877 878	51 465 664

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена в Разделе 2 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Просроченная и реструктурированная задолженность

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений (на основании письменного соглашения с заемщиком) в существенные условия первоначального договора, вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 344 211 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 232 572 тыс. руб.), что составляет 9,29% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6,33% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 99 233 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 94 635 тыс. руб.), что составляет 4,81 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,19% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 832 381 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 291 914 тыс. руб.), что составляет 10,68% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,08% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной

задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 109 234 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 101 085 тыс. руб.), что составляет 5,33% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,20% от общей величины активов Банка.

Во 2квартале 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам списаний просроченной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам не производилось.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 16 486 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 16 811 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная зadolженность	8 932 328	29 850 660	1 738 340	40 521 328
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		51 301	987	52 288
- на срок от 31 до 90 дней		112 968	19 010	131 978
- на срок от 91 до 180 дней		217 220	10 546	227 766
- на срок от 181 до 360 дней		699 940	14 559	714 499
- на срок более 360 дней		5 015 243	279 481	5 294 724
Всего просроченной зadolженности		6 096 672	324 583	6 421 255
	8 932 328	35 947 332	2 062 923	46 942 583

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 13,68% от общей величины ссудной задолженности и 12,16% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	12 233 802	29 888 365	1 746 709	43 868 876
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	27 835	1 177	29 012
- на срок от 31 до 90 дней	-	185 286	2 145	187 431
- на срок от 91 до 180 дней	-	116 366	4 260	120 626
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 444 987	25 108	1 470 095
- на срок более 360 дней	-	4 210 878	271 487	4 482 365
Всего просроченной задолженности	-	5 985 352	304 177	6 289 529
	12 233 802	35 873 717	2 050 886	50 158 405

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,54% от общей величины ссудной задолженности и 11,62% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	207 848	1 019 700	1 227 548
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2 105	6 680	8 785
- на срок от 31 до 90 дней	1 655	10 290	11 945
- на срок от 91 до 180 дней	2 064	44 423	46 487
- на срок от 181 до 360 дней	6 342	107 886	114 228
- на срок более 360 дней	85 788	33 694	119 482
Всего просроченной задолженности	97 954	202 973	300 927
	305 802	1 222 673	1 528 475

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,69 % от общей величины прочих активов и 0,57 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	319 468	893 640	1 213 108
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2 771	28 234	31 005
- на срок от 31 до 90 дней	4 452	1 630	6 082
- на срок от 91 до 180 дней	1 553	4 148	5 701
- на срок от 181 до 360 дней	12 836	2 933	15 769
- на срок более 360 дней	79 744	204 595	284 339
Всего просроченной задолженности	101 356	241 540	342 896
	420 824	1 135 180	1 556 004

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 22,04% от общей величины прочих активов и 0,63% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Для целей раскрытия об объемах и сроках просроченной задолженности по ссудной задолженности и прочим активам используются дни просрочки, применяемые для расчета резервов в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П и № 283-П.

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных во 2 квартале 2017 года требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2 квартал 2017 года, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	34 674	11 871
Итого уступленные требования	34 674	11 871

Все уступленные в отчетном периоде требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 34 674 тыс. руб.

За 2 квартал 2017 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2016 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	2 003 591	1 782 606
Финансовый лизинг	402 756	402 683
Итого уступленные требования	2 406 347	2 185 289

Все уступленные в отчетном периоде требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 2 406 347 тыс.руб.

За 2016 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 года.

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	757 456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	5 141 402	1 836 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	46 980 509	23 486 578	13 154 770	2 374 952	1 275 557	6 688 652	8 356 618	7 921 549	141 896	716 869	611 866	6 450 918	7 921 549
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 103 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3112	-	-	-	-	3 112	3 112	3 112	-	-	-	3 112	3 112
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 760 233	140 332	70 512	217 395	6 633	402 270	456 679	446 777	2 528	106 520	3 344	334 385	446 777
	58 746 341	25 463 375	13 225 282	2 592 347	1 282 190	7 094 034	8 816 409	8 371 438	144 424	823 389	615 210	6 788 415	8 371 438

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	873 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	3 425 561	1 965 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	50 158 405	25 102 690	14 931 360	2 560 636	946 897	6 616 822	8 170 646	7 666 854	161 616	768 649	431 807	6 304 782	7 666 854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 538 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3 112	-	-	-	-	3 112	3 112	3 112	-	-	-	3 112	3 112
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 760 258	372 157	90 472	178 170	374	397 042	423 229	423 229	1 324	85 196	118	336 591	423 229
	59 759 772	27 440 608	15 021 832	2 738 806	947 271	7 016 976	8 596 987	8 093 195	162 940	853 845	431 925	6 644 485	8 093 195

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Выданные гарантии и поручительства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	213 400	198	557 674	771 272
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	213 400	198	250 573	464 171
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	-	-	307 101	307 101
Обеспечение II категории качества	2 789 800	25 629	171 500	2 986 929
Недвижимость	2 424 784	20 825	-	2 445 609
Имущественные права	126 558	1 940	-	128 498
Гарантии и поручительства	55 239	238	171 500	226 977
Прочее	183 219	2 626	-	185 845
	3 003 200	25 827	729 174	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Выданные гарантии и поручительства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	122 652	328	353 961	476 941
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	112 652	328	237 228	350 208
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	10 000	-	116 733	126 733
Обеспечение II категории качества	3 082 525	32 831	241 660	3 357 016
Недвижимость	2 660 572	25 692	-	2 686 264
Имущественные права	46 214	274	-	46 488
Гарантии и поручительства	45 724	269	241 660	287 653
Прочее	330 015	6 596	-	336 611
	3 205 177	33 159	595 621	

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва. Обеспечение, не принимаемое для понижения резерва на возможные потери, отражается в таблицах выше как «Прочее обеспечение».

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты по залогам Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

При проведении осмотра (мониторинга) обеспечения учитываются требования, актуальные для проведения первичного осмотра имущества перед принятием в залог, отслеживаются изменения имущества по сравнению с первичным осмотром/предыдущим визуальным мониторингом, проводится фотографирование имущества и фиксирование результатов осмотра (мониторинга) в акте осмотра.

Периодичность проверки и переоценки обеспечения зависит от вида обеспечения. Для жилой недвижимости индексная переоценка проводится раз в год, стандартная – раз в 3 года; для коммерческой недвижимости, оборудования, автотранспорта стандартная переоценка проводится раз в год.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2 квартала 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Чистая балансовая стоимость изъятого обеспечения по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 230 658 тыс. руб., данное изъятое обеспечение учитывается по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (на 1 января 2017 года: 200 913 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года размер изъятого обеспечения до вычета обесценения составляет:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Недвижимость	223 672	196 396
Прочие активы	8 086	7 858
Резерв под обесценение	(1 100)	(3 341)
Всего изъятого обеспечения	230 658	200 913

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 450 690	-	53 750 147	2 090 884
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 800 827	2 090 884
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 800 827	2 090 884
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 797 715	2 090 884
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 112	-

4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	-	-	1 925 031	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 708 142	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 293 828	-	34 760 889	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 004 290	-
8	Основные средства	156 862	-	2 307 827	-
9	Прочие активы	-	-	243 141	-

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

- идентификацию факторов риска для новых продуктов;
- расчет различных показателей риска (величина подверженности риску, чувствительность портфеля к изменению рыночных показателей и т.д.);
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов;
- установление и ежедневный мониторинг лимитов на операции и открытые позиции. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливаются Советом Директоров;
- разработку новых моделей и методологий для оценки риска, а также процедур по взаимодействию подразделений Банка при работе на финансовых рынках.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления рисками Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

По состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). По состоянию на 1 января 2016 года

оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П в целях сопоставления данных.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	39 763	32 816
- Специальный процентный риск	-	2 174
- Общий процентный риск	39 763	30 642
Валютный риск	46 907	52 273
Величина рыночного риска	1 083 374	1 063 618

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Под процентным риском, в соответствии с определением в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, в соответствии с определением в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Для управления риском процентной ставки Банк активно использует кредитование и фондирование на основе плавающих ставок (ЛИБОР, МосПрайм). Установленные требования к измерению и мониторингу риска процентной ставки полностью соответствуют методическим рекомендациям Группы Интеза Санпаоло.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск изменения цены – риск, связанный с разницей в сроках погашения (для позиций с фиксированной процентной ставкой), и в датах изменения процентных ставок (для позиций с плавающей процентной ставкой);
- риск изменения кривой доходности – риск потерь, связанный с изменением наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск – риск, связанный с несоответствием между ставками к получению и к уплате по различным инструментам, имеющим схожие ценовые характеристики. При изменении процентных ставок эти разницы могут вызывать неожиданные изменения в денежных потоках и процентной марже, относящихся к активам, обязательствам и внебалансовым инструментам с похожими сроками погашения и с аналогичными ценовыми характеристиками.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17 757	17 534
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 511)	(17 267)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35 765	35 344
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(34 781)	(34 272)

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 849 821	4,11	1 965 761	4,10
Чистая ссудная задолженность	39 058 960	86,77	42 491 551	88,53
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 103 629	9,12	3 538 812	7,37
	45 012 410	100,00	47 996 124	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	8 861 369	21,98	9 165 345	21,96
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	28 328 387	70,26	27 763 150	66,51
<i>Вклады физических лиц</i>	16 659 548	41,32	10 381 559	24,87
Выпущенные долговые обязательства	3 130 643	7,76	4 817 151	11,54
	40 320 399	100,00	41 745 646	100,00

Отчетность, существующая в Банке представляет собой органичную систему, которая может быть использована для поддержки принятия решения и предоставления адекватной и своевременной информации различным соответствующим структурным подразделениям. Содержание, уровень анализа и периодичность предоставления отчетов определяются исходя из целей и функций целевых аудиторий, для целей упрощения при предоставлении консультаций и полного понимания определения процентных рисков.

Предоставляются следующие виды отчетов:

- отчет для Комитета по финансовым рискам, Правления и Совета Директоров, который составляет Департамент управления рисками. В этом отчете предоставляется итоговая информация о подверженности Банка финансовым рискам с указанием лимита подверженности процентным рискам и любых превышений лимита за отчетный период. Такой отчет составляется в конце каждого месяца и/или в конце квартала;
- отчеты, направляемые в операционные подразделения, и отчеты для руководителей этих операционных подразделений, ежедневно или раз в неделю. Эти отчеты содержат больше аналитики и направлены на поддержку структурных подразделений при управлении процентными рисками.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом.

В таблицах ниже представлена балансовая открытая валютная позиция без учета внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года открытая валютная позиция соответствует требованиям, установленным ЦБ РФ.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	411 287	216 697	129 472	-	757 456
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	3 291 581	-	-	-	3 291 581
Обязательные резервы	291 009	-	-	-	291 009
Средства в кредитных организациях	14 865	1 000 032	825 503	9 421	1 849 821
Чистая ссудная задолженность	25 401 863	1 813 796	11 842 088	1 213	39 058 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 103 629	-	-	-	4 103 629
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	540	-	-	-	540
Отложенный налоговый актив	569 835	-	-	-	569 835
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 866 761	-	-	-	1 866 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	230 658	-	-	-	230 658
Прочие активы	240 311	715 899	125 814	774	1 082 798
			12 922		
Всего активов	36 131 330	3 746 424	877	11 408	52 812 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	601 214	-	-	-	601 214
Средства кредитных организаций	6 485 433	6 447	2 369 489	-	8 861 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	22 784 402	3 627 514	1 908 328	8 143	28 328 387
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 033 523	1 405 367	1 220 658	-	16 659 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 273	-	-	-	47 273
Выпущенные долговые обязательства	3 130 643	-	-	-	3 130 643
Отложенное налоговое обязательство	131 449	-	-	-	131 449
Прочие обязательства	367 861	21 326	50 568	-	439 755

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	108 678	-	-	-	108 678
Всего обязательств	33 656 953	3 655 287	4 328 385	8 143	41 648 768
Чистая позиция	2 474 377	91 137	8 594 492	3 265	11 163 271

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	474 968	262 946	135 710	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 459 800	-	-	-	1 459 800
Обязательные резервы	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	64 148	840 304	1 050 951	10 358	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	36 612 156	2 468 360	3 410 675	360	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	3 538 812	-	-	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	542	-	-	-	542
Отложенный налоговый актив	477 518	-	-	-	477 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 974 734	-	-	-	1 974 734
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	200 913	-	-	-	200 913
Прочие активы	1 016 740	26 595	90 538	2 243	1 136 116
Всего активов	45 821 876	3 598 205	4 687 874	12 961	54 120 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 462 847	1 276 222	2 426 276	-	9 165 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	22 399 857	3 530 192	1 823 762	9 339	27 763 150
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 143 008	1 278 153	960 398	-	10 381 559
Выпущенные долговые обязательства	4 817 151	-	-	-	4 817 151
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 721	-	-	-	3 721
Отложенное налоговое обязательство	134 452	-	-	-	134 452
Прочие обязательства	710 534	38 974	75 621	204	825 333
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	54 265	143	21 019	-	75 427
Всего обязательств	33 582 827	4 845 531	4 346 678	9 543	42 784 579
Чистая позиция	12 239 049	(1 247 326)	341 196	3 418	11 336 337

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	687 559	27 296
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7 291	(99 789)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У и Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 287 889	4 632 385
Чистые непроцентные доходы:	2 304 707	2 069 072
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 718	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	320 711	320 711
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	615 641	790 944
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Коммиссионные доходы	897 518	921 404
Прочие операционные доходы	337 176	175 764
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	147 057	139 751
	6 592 596	6 701 457
Величина операционного риска	988 889	1 005 219

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением и Советом Директоров.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Департамент по управлению рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной Комитетом по управлению финансовыми рисками, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

	Требование	1 июля 2017 года, %	1 января 2017 года, %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	108,6	73,9
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	115,7	88,9
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	38,1	41,9

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	757 456	-	-	-	-	-	-	757 456
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	3 000 572	-	-	-	-	291 009	-	3 291 581
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	291 009	-	291 009
Средства в кредитных организациях	1 849 821	-	-	-	-	-	-	1 849 821
Чистая ссудная задолженность	12 400 718	5 671 294	11 039 927	9 255 262	397 753	-	294 006	39 058 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 100 629	-	-	-	-	3 000	-	4 103 629
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	540	-	-	-	-	540
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	569 835	-	-	569 835
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 866 761	-	1 866 761
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	230 658	-	230 658
Прочие активы	809 093	43 626	193 538	35 086	320	-	1 135	1 082 798
Всего активов	22 918 289	5 714 920	11 234 005	9 290 348	967 908	2 391 428	295 141	52 812 039

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	20 720	580 494	-	-	-	601 214
Средства кредитных организаций	3 640 619	8 460	1 854 438	935 899	2 421 953	-	-	8 861 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 149 329	674 441	415 294	89 323	-	-	-	28 328 387
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	16 431 269	92 799	133 000	2 480	-	-	-	16 659 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 273	-	-	-	-	-	-	47 273
Выпущенные долговые обязательства	-	-	130 643	3 000 000	-	-	-	3 130 643
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	131 449	-	131 449
Прочие обязательства	193 892	25 201	185 520	1 562	-	33 580	-	439 755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	108 678	-	-	-	-	-	-	108 678
Всего обязательств	31 139 791	708 102	2 585 895	4 026 784	2 421 953	165 029	-	41 648 768
Чистая позиция	(8 211 502)	5 006 818	8 648 110	5 263 564	(1 454 045)	2 226 399	295 141	11 163 271

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	873 624	-	-	-	-	-	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 191 062	-	-	-	-	268 738	-	1 459 800
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	268 738	-	268 738
Средства в кредитных организациях	1 965 761	-	-	-	-	-	-	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	14 504 628	7 052 360	12 748 870	7 455 025	323 489	-	407 179	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 535 812	-	-	-	-	3 000	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	542	-	-	-	-	542
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	477 518	-	-	477 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 974 734	-	1 974 734
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	200 913	-	200 913
Прочие активы	754 805	165 615	156 241	52 932	472	14	6 037	1 136 116
Всего активов	22 827 237	7 217 975	12 905 651	7 507 957	801 481	2 447 399	413 216	54 120 916

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 088 302	2 776 222	86 162	1 778 183	2 436 476	-	-	9 165 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 842 502	440 780	385 881	41 987	52 000	-	-	27 763 150
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	10 262 985	24 105	90 450	4 019	-	-	-	10 381 559
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 817 151	3 000 000	-	-	-	4 817 151
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 721	-	-	-	-	-	-	3 721
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	134 452	-	134 452
Прочие обязательства	511 354	158 922	112 358	23 545	1 046	18 109	-	825 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	75 427	-	-	-	-	-	-	75 427
Всего обязательств	29 521 306	3 375 924	2 401 552	4 843 715	2 489 522	152 560	-	42 784 579
Чистая позиция	(6 694 069)	3 842 051	10 504 099	2 664 242	(1 688 041)	2 294 839	413 216	11 336 337

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Потоки денежных средств по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 4 100 629 тыс. руб. (1 января 2017 года: 3 535 812 тыс. руб.) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца” в таблицах выше в связи с высокой степенью ликвидности данных ценных бумаг.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017
		года
От 3 до 12 месяцев	2 638 903	2 370 399
От 1 года до 5 лет	1 461 726	1 165 413
Без срока погашения	3 000	3 000
	4 103 629	3 538 812

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца”. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017
		года
Менее 1 месяца	3 408 185	941 829
От 1 до 3 месяцев	1 506 317	2 286 677
От 3 до 12 месяцев	4 780 418	4 301 499
От 1 года до 5 лет	5 913 539	179 766
	15 608 459	7 709 771

11.5. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В отношении операций с контрагентами – нерезидентами раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 год, тыс. руб.	1 января 2017 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 826 017	1 893 026
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	8 017 504	3 384 151
2.1	банкам - нерезидентам	7 682 328	3 383 802
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	333 961	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 215	349
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 115 221	8 472 557
4.1	банков - нерезидентов	4 788 232	5 790 800
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 382 670	1 825 246
4.3	физических лиц - нерезидентов	944 319	856 511

Д. Корриас
Председатель Правления

М.В. Садовская
Заместитель главного бухгалтера

11 августа 2017 г.