

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	12.1.1	656678	593275
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12.1.1	2098464	2274131
12.1	Обязательные резервы	12.1.1	489855	530179
3	Средства в кредитных организациях	12.1.1	537128	2110983
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	10784513	10284789
5	Чистая просудная задолженность	12.1.4	31705356	29885059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.5, 2.1.6, 2.1.7	16802957	16053495
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.8, 2.1.9, 2.1.10	1572175	2288634
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2818	69435
9	Отложенный налоговый актив		547791	432557
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.18	1958564	2013535
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		27323	37073
12	Прочие активы	2.1.19	148772	217147
13	Всего активов		66842539	66260113
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	12.1.20	7167465	1850750
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12.1.21	45668432	49608651
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	12.1.21	33518815	33752102
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24650	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12.1.22, 2.1.23, 2.1.24	231281	918548
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	398785
20	Отложенные налоговые обязательства		228509	228509
21	Прочие обязательства	12.1.25	213013	751921
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		193370	295322
23	Всего обязательств		53726720	54052486
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	12.1.26	3537460	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	12.1.26	0	0
26	Эмиссионный доход		616437	616437
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		914034	914034
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Пересценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6609076	4410690
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	908193	2198387
35	Всего источников собственных средств	13115819	12207627
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возмещаемые обязательства кредитной организации	15842604	25661575
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5462636	6565426
38	Условные обязательства некредитного характера	14190	128361

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна  
Телефон: +7 (495) 231-11-03

11.08.2017г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45	29306234	2998

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2640132	3273097
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		358165	294714
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1398653	1835872
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		4720	26017
1.4	от процентов в ценные бумаги		878594	1116494
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1529027	1987217
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14794	244071
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1469377	1652249
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		44856	90897
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1111105	1285880
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	2303	-470558
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2	-13711	8755
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1113408	815322
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149025	271322
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		111826	955691
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		47828	-214894
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	242264	175510
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		191	448
14	Коммиссионные доходы		321171	205926
15	Коммиссионные расходы		40579	37452
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.2	-2823	9123
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	93690	-183607
19	Прочие операционные доходы		225714	163091
20	Чистые доходы (расходы)		2261715	2160480
21	Операционные расходы	2.2	998199	1345929
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1263516	814551
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	355323	293979
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		909235	557096
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1042	-36524
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		908193	520572

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		908193	520572
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-426
3.1	изменение фонда пересценки основных средств		0	-426
3.2	изменение фонда пересценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-85
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-341
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-3401
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-3401
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-653
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-2748
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-3089
10	Финансовый результат за отчетный период		908193	517483

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист  
Телефон: +7 (495) 231-11-03

Носкова Наталья Николаевна

11.08.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4153897.0000	X	4153897.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4153897.0000	X	4153897.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Веразмещенная прибыль (убыток):		6609076.0000	X	3532661.0000	X
2.1	прошлых лет		6609076.0000	X	3532661.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		530619.0000	X	530619.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11293592.0000	X	8217177.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Договорная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		51166.0000	12791.0000	40792.0000	27194.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4342.0000	1085.0000	854.0000	569.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		8968.0000	0.0000	6726.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вхождения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вхождения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	22607.0000	15071.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вхождения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		15033.0000	X	31678.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		79509.0000	X	102657.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2.3	11214083.0000	X	8114520.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		15033.0000	X	31678.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		15033.0000	X	31678.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		12791.0000	X	27194.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы		2242.0000	X	4484.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями ненадежных активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		15033.0000	X	31678.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2.3	11214083.0000	X	8114520.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2769715.0000	X	5053221.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2769715.0000	X	5053221.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы		0.0000	X	0.0000	X

156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных списком акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	заложенные в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2769715.0000	X	5053221.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.3	13983798.0000	X	13167741.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)		1085.0000	X	15640.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	2.3	76476496.0000	X	67585835.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2.3	76476496.0000	X	67585835.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2.3	77619039.0000	X	68728378.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	2.3	14.6634	X	12.0062	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	2.3	14.6634	X	12.0062	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	2.3	18.0159	X	19.1591	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антикризисная надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.3	8.6634	X	6.0062	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	2.3	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	2.3	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	2.3	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обременению ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 2.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.2.1	31268409	30053465	15916315	31069298	29853509	17035018
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.2.1	13746887	13746887	0	11416904	11416904	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2795142	2795142	0	2867406	2867406	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.2.1	487830	487830	97566	1751982	1751982	350396
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		261756	261756	52351	563726	563726	112745
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.2.1	0	0	0	4	4	2
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	4	4	2
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.2.1	17033690	15818746	15818746	17900408	16684617	16684617
1.4.1	Судовая задолженность		13083340	12285957	12285957	10019720	9217928	9217928
1.4.2	Вложения в долговые обязательства		2160551	2152148	2152148	4876318	4870837	4870837
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	3.2.1	2	2	3	2	2	3
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2.1	4049177	4049164	365192	9742700	9742672	652216
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		675	672	787	787	782	391
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4046554	4046554	364178	9735753	9735753	648638
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3.2.1	22128682	21897646	28860868	16586865	16340588	20403068
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		13652671	13574954	14932449	11330819	11277762	12405538
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		59237	59234	32979	291225	291003	101973
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6926137	6772821	10159232	4147940	3954942	5853554
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1471404	1471404	3678510	816881	816881	2042203
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных ваучерами		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3.2.1	214	208	229	176	171	188
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		214	208	229	176	171	188
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3.2.1	7689620	7496269	5195055	9853400	9561846	5916943
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5462636	5282846	5159188	6565426	6290387	5856694
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		28350	28090	14345	71956	71956	46771
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		108209	107609	21522	67391	67391	13478
4.4	по финансовым инструментам без риска		2090425	2077724	0	3148627	3132112	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3.2.1	536604	536604	32268	527398	527398	27564

&lt;1&gt; Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

&lt;3&gt; Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard &amp; Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					
			Стоимость активов (инструментов), сформированных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) на балансе сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), сформированных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) на балансе сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		1263166.0	1446398.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		8421104.0	9642653.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3615913.0	4193215.0
6.1.2	чистые неперцентные доходы		4805191.0	5449438.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		11459537.0	6613426.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		860381.0	458329.0
7.1.1	общий		104063.0	102594.0
7.1.2	специальный		756318.0	355735.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		15998.0	33313.0
7.2.1	общий		7999.0	16656.0
7.2.2	специальный		7999.0	16657.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		40384.0	37432.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1639369	-118049	1757418
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1068644	-22029	1090673
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		377372	2184	375188
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		193350	-98204	291554
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		3	0	3

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			тыс. руб.	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4474053	15.99	715295	0.24	10724	-15.75		-704571
1.1	Ссуды	4471356	15.97	713946	0.24	10721	-15.73		-703225
2	Реструктурированные ссуды	2861879	1.51	43296	0.31	8874	-1.20		-34422
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6175972	17.36	1072280	1.11	68321	-16.25		-1003959
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2000000	0.00	0	0.00	0	0.00		0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	632299	21.00	132783	0.00	0	-21.00		-132783
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00		0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	472752	41.98	198471	2.26	10676	-39.72		-187795

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

Номер строки	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери				
		Балансовая стоимость	Справочная стоимость	в соответствии с Положением Банка России № 213-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
		ценных бумаг	ценных бумаг			
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Договора ценных бумаг, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Договора ценных бумаг, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются ипотечными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	2.3	11214083.0	11215790.0	8114520.0	8078420.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		65453409.0	67826546.0	71153318.0	73053883.0
3	Показатель финансового рычага по "Базею III", процент	2.4	17.1	16.5	11.4	11.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регуляторные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включенности	Исходная стоимость
				периода "Базель III"	периода "Базель III"				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1000 "Великбайк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АИ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	доля в уставном	3537460	3537460	ипотечный российский рубль
2 ЕКРО CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY SCHEME	не применимо	372 (ИРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	субординированный кредит (депозит)	945368	20000	ипотечный доллар США

Раздел 5. Продолжение											
И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулируемые условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (основанного о Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и срока выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип отдачи по инструменту	Сумма	Наличие условий инструмента превращения в акции или дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий инструмента превращения в акции или дивидендов по обыкновенным акциям
10	1	27.07.1994	бессрочный	без отсрочки (или иже срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	2	22.10.2015	срочный	22.04.2021	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная сс	18.00 алка	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение											
И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
		Коммерческий инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется коммерческая инструмента	Полная либо частичная коммерческая инструмента	Сумма коммерческой инструмента	Объемы коммерческой инструмента	Условия инструмента коммерческой инструмента	Сокращение инструмента, в котором инструмента	Сокращение инструмента, в котором инструмента	Возможность инструмента, в котором инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некупибельный	коммерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некупибельный	коммерческий	законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	000 "Экспобанк"	да	законодательно	полностью и частично

Раздел 5. Продолжение				
И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 634357, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 362212;
- 1.2. изменения качества ссуд 34724;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 12172;
- 1.4. иных причин 225249.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 656386, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 16745;
- 2.2. погашения ссуд 264023;
- 2.3. изменения качества ссуд 129056;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 13093;
- 2.5. иных причин 9236459.

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллауровна

Главный экономист Носкова Наталья Николаевна  
Телефон: +7 (495) 231-11-03

11.08.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковский группы (Н20.1)	2.3	4.5	14.7	12.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковский группы (Н20.2)	2.3	6.0	14.7	12.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковский группы (Н20.0)	2.3	8.0	18.0	19.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (Н2)		15.0	162.6	166.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	495.4	448.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	24.0	14.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	19.9	14.7
			Максимальное	Максимальное	
			Минимальное	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковский группы (Н22)		800.0	274.7	216.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.6	6.3
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	7.0	6.7

\* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№мер п/п	Наименование показателя	№мер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		66842539
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		32157
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-5240935
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5526185
7	Прочие поправки		1706537
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		65453409

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

№мер п/п	Наименование показателя	№мер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		51377034.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2.4	68299.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		51308735.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		111.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		32157.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2.4	32268.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2.4	13827156.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		5240935.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		8586221.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Исходная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7496270.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1970085.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	12.4	5526185.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	12.3	11214083.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		65453409.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12.4	17.1

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.06.2017				Данные на 01.07.2017			
			высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.	высшая категория (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКАЯ КАТЕГОРИЯ АКТИВОВ	3								
1	Внебалансовые активы (ВНА) с учетом депозитов (таблица требований (активов), включенных в капитал ИБЗ (ИЗ))		X				X			
2	Денежные средства финансовым или, всего, в том числе:									
3	от балансовых средств									
4	не балансовых средств									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченная долгосрочная обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X				X			
10	Долгосрочные денежные средства, всего, в том числе:									
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во взаимном долгосрочном обеспечении									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долгосрочным инструментам									
13	по обязательствам банка по долгосрочным обязательствам и условно отзывным кредитным линиям (включая депозиты)									
14	Долгосрочные денежные средства, всего, в том числе:									
15	по прочим долгосрочным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X				X			
17	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
19	По договорам без заложения контрагентных сроков исполнения обязательств									
20	Прочие операции									
21	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
22	СУММАРИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
23	ИЗВ. на расчет норматива краткосрочной ликвидности с учетом ограничений на максимальную величину ИБЗ-1 и ИБЗ-2		X				X			
24	Условный отток денежных средств		X				X			
25	Норматив краткосрочной ликвидности базисной группы (ИЗ), краткосрочной ликвидности (ИЗ), процент		X				X			

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист

Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

11.08.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОК/Д 0409814  
Квартальная/Годовая

№ строки	Наименования статей	№ пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-385035	317835
1.1.1	проценты полученные		2711363	3530421
1.1.2	проценты уплаченные		-1791130	-2029530
1.1.3	комиссии полученные		302323	204829
1.1.4	комиссии уплаченные		-40579	-37452
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-15916	6866
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		47828	-214894
1.1.8	прочие операционные доходы		244943	174636
1.1.9	операционные расходы		-941041	-1272720
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-902826	-44321
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1339172	-1359557
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		40324	-45291
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-323576	-2352801
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1566120	-1261285
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-144062	176892
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-6169093
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4917463	8134796
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3573503	1662378
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24650	6
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-619716	-1144779
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-94632	-360380
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1724207	-1041722
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неявляющиеся в наличии для продажи"		-8888909	-15508909
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "неявляющиеся в наличии для продажи"		8842423	18486711
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	150942
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6831	-74907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14156	217352
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-39161	3271189
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	117573	-111036
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1645795	2118431
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4448210	3380747
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2802415	5499178

Председатель

Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист Носкова Наталья Николаевна  
Телефон: +7 (495) 231-11-03

11.08.2017г.



**Пояснительная информация  
к промежуточной  
бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ООО «Экспобанк»  
за 1 полугодие 2017 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания  
Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У  
«О раскрытии кредитными организациями  
информации о своей деятельности»**

## Содержание

<b>1. Общая информация о кредитной организации.....</b>	<b>5</b>
1.1. Общие сведения о кредитной организации.....	5
1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	5
1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	7
1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
<b>2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.....</b>	<b>8</b>
2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
2.1.1. Денежные и приравненные к ним средства.....	8
2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
2.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	10
2.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	12
2.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	14
2.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	15
2.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.....	16
2.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
2.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	17
2.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.....	17
2.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	18
2.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	18
2.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	19

2.1.14.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств .....	19
2.1.15.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств .....	19
2.1.16.	Информация о дате последней переоценки основных средств.....	20
2.1.17.	Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности ...	20
2.1.18.	Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования .....	21
2.1.19.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют .....	21
2.1.20.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	26
2.1.21.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	27
2.1.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	28
2.1.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	29
2.1.24.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя .....	29
2.1.25.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения .....	29
2.1.26.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	32
2.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	33
2.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала .....	37
2.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	41
2.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	42
<b>3.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>43</b>
3.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	43
3.2.	Информация по видам значимого риска.....	51
3.2.1.	Кредитный риск .....	51
3.2.1.1	Кредитный риск контрагента .....	61

3.2.2. Рыночный риск.....	62
3.2.3. Операционный риск.....	64
3.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	66
3.2.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	66
3.2.6. Процентный риск банковского портфеля.....	68
3.2.7. Риск ликвидности.....	68
3.2.8. Стратегический риск.....	80
3.3. Информация об управлении капиталом.....	80
<b>4. Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.....</b>	<b>83</b>
<b>5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....</b>	<b>84</b>
<b>6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>90</b>
<b>7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....</b>	<b>93</b>
<b>8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....</b>	<b>98</b>
<b>9. Опубликование пояснительной информации.....</b>	<b>99</b>

## **1. Общая информация о кредитной организации**

### **1.1. Общие сведения о кредитной организации**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

### **1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации**

Участники Банка по состоянию на 1 июля 2017 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66,6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17,63%;
- Акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8,7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,6535%;

- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 1,8248%;
- Акционерное общество «Биопорыв» - 2,2719%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0234%.

В течение 2 квартала 2017 г. произошли следующие изменения в составе участников Банка:

- участники Кириллов О.И. и Коропачинский Ю.И. произвели отчуждение своих долей (путем внесения в уставный капитал) Акционерному обществу «Биопорыв»;
- участник Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» произвел отчуждение своей доли Обществу с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ».

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 июля 2017 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Андреев Алексей Владимирович – член Совета директоров.
3. Макнотон Джон – член Совета директоров.
4. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
5. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
6. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 июля 2017 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович, заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Кандаурова Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, член Правления.

#### **Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка**

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Орган управления</b>	<b>Доля по состоянию на 01.07.2017 г., %</b>	<b>Доля по состоянию на 01.01.2017 г., %</b>
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	66,6382	66,6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17,6300	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,6535	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0234	0,0234

### 1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация;
2. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).

EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается не консолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные не учитываются при составлении консолидированной отчетности.

### 1.4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>30.06.2017 г.</u>	<u>30.06.2016 г.</u>
Р / \$	59,0855	64,2575
Р / €	67,4993	71,2102

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 30 июня 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

### 2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 2.1.1. Денежные и приравненные к ним средства

тыс. руб.

Денежные и приравненные к ним средства	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	656 678	593 275
<i>иностранная валюта</i>	288 235	207 118
<i>валюта Российской Федерации</i>	368 443	386 157
Денежные средства в Банке России	1 608 609	1 743 952
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	537 128	2 110 983
<i>зарубежные банки</i>	382 670	928 104
<i>российские кредитные организации</i>	154 458	1 182 879
<b>Итого денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>2 802 415</b>	<b>4 448 210</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

#### 2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	30.06.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	3 846 784		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 846 784	29.01.20 – 05.05.32	11,18-11,42%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	–		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–		
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 244 311		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 244 311	14.11.19 – 29.09.23	9,85-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	5 593 320		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 593 320	26.06.18 – 23.09.32	9,50-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	99 988		
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	95 962		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	95 962		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	4 027		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 027		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	111		



Вложения	30.06.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
<i>ценные бумаги</i>	111		
<i>форварды</i>	111		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 784 513</b>		

Вложения	31.12.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	6 592 841		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 592 841	19.04.17 – 05.05.32	2,50-11,90%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 074		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 074	28.05.17	7,99%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	407 800		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	407 800	21.06.17 – 29.09.23	10,15-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	3 048 771		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 048 771	26.06.18 – 23.09.32	9,50-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	208 203		
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	203 252		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	203 252		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	4 951		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 951		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	12 100		
<i>ценные бумаги</i>	12 100		
<i>форварды</i>	12 100		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 284 789</b>		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 июля 2017 г. составляют вложения в облигации российских компаний (51,86%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2017 г. составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации (64,10%).

#### **Географическая информация**

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

### **2.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**

#### *МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости,

при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

### Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.06.2017 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>9 526 835</b>	<b>23 377</b>	–	–	<b>9 550 212</b>
<i>Кредиты</i>	<i>1 500 138</i>	–	–	–	<i>1 500 138</i>
<i>Учтенные векселя</i>	–	<i>23 377</i>	–	–	<i>23 377</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>8 026 697</i>	–	–	–	<i>8 026 697</i>
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 011 353</b>	<b>1 805 776</b>	<b>4 387 352</b>	<b>14 512 352</b>	<b>21 716 834</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>995 340</i>	<i>1 672 316</i>	<i>3 698 245</i>	<i>14 272 010</i>	<i>20 637 911</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>9 520</i>	<i>133 460</i>	<i>689 107</i>	<i>225 381</i>	<i>1 057 468</i>
<i>Лизинг</i>	<i>1 506</i>	–	–	<i>14 961</i>	<i>16 467</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 988</i>	–	–	–	<i>4 988</i>
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>30 940</b>	<b>148 567</b>	<b>496 812</b>	<b>774 210</b>	<b>1 450 530</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	–	–	–	<i>9 842</i>	<i>9 842</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>251</i>	<i>45</i>	<i>368 673</i>	<i>267 824</i>	<i>636 793</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>167</i>	<i>10 247</i>	<i>75 235</i>	<i>430 777</i>	<i>516 426</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>30 523</i>	<i>138 275</i>	<i>52 904</i>	<i>65 767</i>	<i>287 469</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>10 569 130</b>	<b>1 977 720</b>	<b>4 884 164</b>	<b>15 286 562</b>	<b>32 717 576</b>
Резервы на возможные потери	577 832	92 115	78 423	263 850	1 012 220
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 991 298</b>	<b>1 885 605</b>	<b>4 805 741</b>	<b>15 022 712</b>	<b>31 705 356</b>

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2016 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>14 515 738</b>	<b>999 893</b>	<b>23 376</b>	<b>–</b>	<b>15 539 007</b>
<i>Кредиты</i>	<i>831 556</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>831 556</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>23 376</i>	<i>–</i>	<i>23 376</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>13 684 182</i>	<i>999 893</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>14 684 075</i>
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>579 461</b>	<b>1 862 469</b>	<b>1 326 810</b>	<b>10 280 185</b>	<b>14 048 925</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>572 951</i>	<i>1 745 844</i>	<i>1 326 810</i>	<i>10 262 679</i>	<i>13 908 284</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>–</i>	<i>116 625</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>116 625</i>
<i>Лизинг</i>	<i>1 980</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>17 506</i>	<i>19 486</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 530</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>4 530</i>
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>9 011</b>	<b>8 196</b>	<b>174 384</b>	<b>1 148 122</b>	<b>1 339 713</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>660</i>	<i>12 628</i>	<i>13 288</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>266</i>	<i>608</i>	<i>472</i>	<i>292 928</i>	<i>294 274</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>176</i>	<i>2 106</i>	<i>26 958</i>	<i>700 074</i>	<i>729 314</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>8 569</i>	<i>5 482</i>	<i>146 294</i>	<i>142 492</i>	<i>302 837</i>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 104 210</b>	<b>2 870 558</b>	<b>1 524 570</b>	<b>11 428 307</b>	<b>30 927 645</b>
Резервы на возможные потери	583 632	41 528	126 883	290 543	1 042 586
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 520 578</b>	<b>2 829 030</b>	<b>1 397 687</b>	<b>11 137 764</b>	<b>29 885 059</b>

### Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

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

тыс. руб.

Финансовые вложения	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	59 134	–
Долговые обязательства нерезидентов	15 817 607	15 198 935
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(2 824)	–
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(5 479)	(5 479)
Акции банков-нерезидентов	929 040	854 560
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>16 802 957</b>	<b>16 053 495</b>

30.06.2017 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства Российской Федерации	59 134	23.06.27	4,25%
Долговые обязательства нерезидентов	15 817 607		
<i>Ирландия</i>	11 667 138	25.09.17 – 06.12.22	2,63-10,75%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(2 824)		
<i>Люксембург</i>	3 592 960	25.10.17 – 16.06.21	2,93-7,88%
<i>Джерси</i>	557 509	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	929 040		
<i>Чешская Республика</i>	929 040	–	–
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>16 802 957</b>		

31.12.2016 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	15 198 935		
<i>Ирландия</i>	8 762 573	17.05.17 – 06.12.22	3,04-9,50%
<i>Люксембург</i>	5 875 585	20.03.17 – 16.06.21	2,93-7,88%
<i>Джерси</i>	560 777	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	854 560		
<i>Чешская Республика</i>	854 560	–	–
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>	<b>16 053 495</b>		

#### 2.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на начало и на конец 1 полугодия 2017 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

По состоянию на начало 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

Во 2 квартале 2016 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии», который в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. По состоянию на конец 1 полугодия 2016 года Банку принадлежали 100% акций в капитале Банка «Экспо Финанс» АО.

Финансовые вложения	30.06.2016 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации		
<i>Банк «Экспо Финанс» АО</i>	2 458 343	100,0
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия</b>	<b>2 458 343</b>	

**2.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 июля 2017 года представлены в таблице:

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>30.06.2017 г., тыс. руб.</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	5 827 376		
<i>Ирландия</i>	4 573 304	21.02.18 – 20.05.21	2,63-8,70%
<i>Люксембург</i>	1 254 072	13.03.18 – 26.04.18	2,93-7,88%
<b>Итого</b>	<b>5 827 376</b>		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют.

**2.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

**Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	<b>30.06.2017 г., тыс. руб.</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
Российские государственные облигации	1 572 175		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	1 572 175	31.01.18 – 27.02.19	5,00-7,50%
<b>Итого</b>	<b>1 572 175</b>		

	<b>31.12.2016 г., тыс. руб.</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
Российские государственные облигации	2 288 634		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	2 288 634	19.04.17 – 27.02.19	5,00-7,50%
<b>Итого</b>	<b>2 288 634</b>		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 1 полугодия 2017 года не создавался.

В течение 1 полугодия 2017 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.



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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, по состоянию на 1 июля 2017 года отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, по состоянию на 1 июля 2016 года отсутствуют.

**2.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую**

В течение 1 полугодия 2017 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 342 308 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 19.01.2017 г.);
- общей стоимостью 406 550 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15.03.2017 г.).

Указанные переклассификации были осуществлены в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

В течение 1 полугодия 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, общей стоимостью 891 526 тыс. руб.

Указанная переклассификация была осуществлена 30 мая 2016 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условия о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п.2.4 главы 2 Приложения 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и осуществил перевод в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения.

**2.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 г.	17 448 576	8 137	18 172 567
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.	17 363 295	5 479	18 187 482

**2.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютер ное оборудова ние	Транспорти ые средства	Нематериал ьные активы	Недвижимо сть и земля, временно неиспользуе мые в основной деятельност и	Материаль ные запасы	Долгосрочн ые активы, предназнач енные для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.</b>	<b>1 748 293</b>	<b>172 873</b>	<b>100 182</b>	<b>1 709</b>	<b>57 818</b>	<b>148 979</b>	<b>–</b>	<b>2 229 854</b>
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.	1 937 079	987 951	129 461	2 735	57 818	148 979	–	3 264 023
Накопленная амортизация	(188 786)	(815 078)	(29 279)	(1 026)	–	–	–	(1 034 169)
Приобретения	1 388	4 984	8 940	77 113	6 568	32 322	177 221	308 536
Переводы	(678 140)	–	–	–	678 140	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 4.1.6)	339 133	223 198	9 318	–	–	–	–	571 649
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(319 897)	(275 179)	(94 266)	(637)	(64 386)	(180 420)	(140 148)	(1 074 933)
Переоценка	23 200	–	–	–	(15 854)	–	–	7 346
Выбытия накопленной амортизации	118 264	318 229	15 403	98	2 221	–	–	454 215
Амортизационные отчисления	(64 060)	(298 115)	(18 660)	(10 297)	(54 927)	–	–	(446 059)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>1 168 181</b>	<b>145 990</b>	<b>20 917</b>	<b>67 986</b>	<b>609 580</b>	<b>881</b>	<b>37 073</b>	<b>2 050 608</b>
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.	1 302 763	940 954	53 453	79 211	662 286	881	37 073	3 076 621

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Накопленная амортизация	(134 582)	(794 964)	(32 536)	(11 225)	(52 706)	–	–	(1 026 013)
Приобретения	–	643	–	–	–	12 718	1 822	15 183
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(7 400)	(28 956)	(3 332)	–	(52 706)	(10 168)	(6 496)	(109 058)
Выбытия накопленной амортизации	863	26 973	3 332	–	52 706	–	–	83 873
Амортизационные отчисления	(3 896)	(16 998)	(1 536)	(2 531)	–	–	–	(24 962)
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 г.</b>	<b>1 157 748</b>	<b>127 652</b>	<b>19 381</b>	<b>65 455</b>	<b>609 580</b>	<b>3 431</b>	<b>32 399</b>	<b>2 015 646</b>
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2017 г.	1 295 363	912 641	50 121	79 211	609 580	3 431	32 399	2 982 746
Накопленная амортизация	(137 615)	(784 989)	(30 740)	(13 756)	–	–	–	(967 100)
<b>Остаточная стоимость на 1 июля 2017 г.</b>	<b>1 153 941</b>	<b>111 423</b>	<b>17 925</b>	<b>63 957</b>	<b>609 580</b>	<b>1 738</b>	<b>27 323</b>	<b>1 985 887</b>
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2017 г.	1 295 363	903 383	50 122	80 145	609 580	1 738	27 323	2 967 654
Накопленная амортизация	(141 422)	(791 960)	(32 197)	(16 188)	–	–	–	(981 767)

**2.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Отсутствует.

**2.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

**2.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства отсутствуют.

### 2.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 250 837	1 127 478	1 274 037	1 148 390	31.12.2016 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	514 078	468 634	506 131	460 686	31.12.2016 г.
Здание г. Краснодар 814,8 кв. м. Шевченко 134\1	54 192	46 931	37 786	30 525	31.12.2016 г.
Земельный участок 300 кв. м. г. Краснодар, ул. Шевченко, дом 134\1	5 190	5 190	3 980	3 980	31.12.2016 г.
Земельный участок 891 кв. м. Москва, Б. Якиманка, 23	104 680	104 680	114 390	114 390	31.12.2016 г.

### 2.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2016 г. ООО «Бейкер Тилли Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Бейкер Тилли Русаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2016 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

**2.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования**

Отсутствует.

**2.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют**

**Структура прочих активов**

тыс. руб.

Прочие активы	30.06.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Требования по получению процентных доходов	130 435	56 424	153 746	48 086
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>92 346</i>	<i>56 029</i>	<i>133 680</i>	<i>32 960</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>38 089</i>	<i>395</i>	<i>20 066</i>	<i>15 126</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	41 773	308	30 747	1 436
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>41 773</i>	<i>308</i>	<i>30 747</i>	<i>1 436</i>
Незавершенные расчеты и переводы	3 910	746	7 822	836
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>2 815</i>	<i>296</i>	<i>604</i>	<i>343</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 095</i>	<i>450</i>	<i>7 218</i>	<i>493</i>
Требование по уплате комиссии	341 867	340 675	348 111	339 724
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>333 000</i>	<i>331 811</i>	<i>339 326</i>	<i>330 946</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 867</i>	<i>8 864</i>	<i>8 785</i>	<i>8 778</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 903	—	35 903	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 750</i>	<i>—</i>	<i>35 668</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>153</i>	<i>—</i>	<i>235</i>	<i>—</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 631	—	6 741	7
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 631</i>	<i>—</i>	<i>6 741</i>	<i>7</i>
Расчеты с прочими дебиторами	25 102	23 494	27 314	21 942
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>16 004</i>	<i>14 396</i>	<i>18 945</i>	<i>13 573</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>9 098</i>	<i>9 098</i>	<i>8 369</i>	<i>8 369</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	188	—	192	—
<i>в иностранной валюте</i>	<i>188</i>	<i>—</i>	<i>192</i>	<i>—</i>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>553 809</b>	<b>421 647</b>	<b>610 576</b>	<b>412 031</b>

Прочие активы	30.06.2017 г.		31.12.2016 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Расходы будущих периодов	5 840	–	11 121	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 840</i>	<i>–</i>	<i>11 121</i>	<i>–</i>
Расчеты по налогам и сборам	11	–	110	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>11</i>	<i>–</i>	<i>110</i>	<i>–</i>
НДС уплаченный	188	–	77	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>188</i>	<i>–</i>	<i>77</i>	<i>–</i>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	972	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>957</i>	<i>–</i>	<i>972</i>	<i>–</i>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 330	–	473	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>925</i>	<i>–</i>	<i>473</i>	<i>–</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>405</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 284	–	5 849	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>8 284</i>	<i>–</i>	<i>5 849</i>	<i>–</i>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 610</b>	<b>–</b>	<b>18 602</b>	<b>–</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>570 419</b>	<b>421 647</b>	<b>629 178</b>	<b>412 031</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>148 772</b>	<b>х</b>	<b>217 147</b>	<b>х</b>

В структуре прочих активов на 1 июля 2017 г. преобладают требования по уплате комиссии (59,9%), требования по получению процентных доходов (22,9%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (7,3%) и расчеты с прочими дебиторами (4,4%). 97,6% требований по уплате комиссии на 1 июля 2017 г. номинированы в рублях и 2,4% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2017 г. преобладают требования по уплате комиссии (55,3%), требования по получению процентных доходов (24,4%), дисконт по выпущенным ценным бумагам (5,7%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,9%). 97,5% требований по уплате комиссии на 1 января 2017 г. номинированы в рублях и 2,5% в иностранной валюте.

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	30.06.2017 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Требования по получению процентных доходов	68 883	1 476	16 896	43 180	130 435
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>67 367</i>	<i>1 476</i>	<i>15 287</i>	<i>8 216</i>	<i>92 346</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 516</i>	–	<i>1 609</i>	<i>34 964</i>	<i>38 089</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	41 773	–	–	–	41 773
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>41 773</i>	–	–	–	<i>41 773</i>
Незавершенные расчеты и переводы	3 910	–	–	–	3 910
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>2 815</i>	–	–	–	<i>2 815</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 095</i>	–	–	–	<i>1 095</i>
Требование по уплате комиссии	334 683	–	373	6 811	341 867
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>325 816</i>	–	<i>373</i>	<i>6 811</i>	<i>333 000</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 867</i>	–	–	–	<i>8 867</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	316	132	1 302	153	1 903
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>316</i>	<i>132</i>	<i>1 302</i>	–	<i>1 750</i>
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	<i>153</i>	<i>153</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 631	–	–	–	8 631
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 631</i>	–	–	–	<i>8 631</i>
Расчеты с прочими дебиторами	24 223	21	225	633	25 102
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>15 125</i>	<i>21</i>	<i>225</i>	<i>633</i>	<i>16 004</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>9 098</i>	–	–	–	<i>9 098</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	188	–	–	–	188
<i>в иностранной валюте</i>	<i>188</i>	–	–	–	<i>188</i>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>482 607</b>	<b>1 629</b>	<b>18 796</b>	<b>50 777</b>	<b>553 809</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Расходы будущих периодов	–	–	–	5 840	5 840
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	<i>5 840</i>	<i>5 840</i>
Расчеты по налогам и сборам	–	–	11	–	11
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	<i>11</i>	–	<i>11</i>
НДС уплаченный	–	188	–	–	188
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	<i>188</i>	–	–	<i>188</i>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	–	–	957
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>957</i>	–	–	–	<i>957</i>

30.06.2017 г.					
Прочие активы	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 330	–	–	–	1 330
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 330</i>	–	–	–	<i>1 330</i>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 284	–	–	–	8 284
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>8 284</i>	–	–	–	<i>8 284</i>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10 571</b>	<b>188</b>	<b>11</b>	<b>5 840</b>	<b>16 610</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>493 178</b>	<b>1 817</b>	<b>18 807</b>	<b>56 617</b>	<b>570 419</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>421 647</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>148 772</b>

тыс. руб.

31.12.2016 г.					
Прочие активы	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Требования по получению процентных доходов	62 281	15 289	25 856	50 320	153 746
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>61 602</i>	<i>669</i>	<i>25 856</i>	<i>45 553</i>	<i>133 680</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>679</i>	<i>14 620</i>	–	<i>4 767</i>	<i>20 066</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 747	–	–	–	30 747
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>30 747</i>	–	–	–	<i>30 747</i>
Незавершенные расчеты и переводы	7 822	–	–	–	7 822
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>604</i>	–	–	–	<i>604</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>7 218</i>	–	–	–	<i>7 218</i>
Требование по уплате комиссии	343 721	593	849	2 948	348 111
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>334 936</i>	<i>593</i>	<i>849</i>	<i>2 948</i>	<i>339 326</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 785</i>	–	–	–	<i>8 785</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	229	32 270	3 217	187	35 903
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>181</i>	<i>32 270</i>	<i>3 217</i>	–	<i>35 668</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>48</i>	–	–	<i>187</i>	<i>235</i>
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	6 741	–	–	–	6 741
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 741</i>	–	–	–	<i>6 741</i>
Расчеты с прочими дебиторами	26 915	33	167	199	27 314
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>18 546</i>	<i>33</i>	<i>167</i>	<i>199</i>	<i>18 945</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 369</i>	–	–	–	<i>8 369</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	192	–	–	–	192



31.12.2016 г.					
Прочие активы	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в иностранной валюте</i>	192	–	–	–	192
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>478 648</b>	<b>48 185</b>	<b>30 089</b>	<b>53 654</b>	<b>610 576</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Расходы будущих периодов	–	–	–	11 121	11 121
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	11 121	11 121
Расчеты по налогам и сборам	–	–	110	–	110
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	110	–	110
НДС уплаченный	–	77	–	–	77
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	77	–	–	77
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	972	–	–	–	972
<i>в валюте Российской Федерации</i>	972	–	–	–	972
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	473	–	–	–	473
<i>в валюте Российской Федерации</i>	473	–	–	–	473
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 849	–	–	–	5 849
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 849	–	–	–	5 849
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>7 294</b>	<b>77</b>	<b>110</b>	<b>11 121</b>	<b>18 602</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>485 942</b>	<b>48 262</b>	<b>30 199</b>	<b>64 775</b>	<b>629 178</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>412 031</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>217 147</b>

### **Географическая информация**

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 2.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

### Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	28 206	15 709
<i>в иностранной валюте</i>	28 199	13 985
<i>в валюте Российской Федерации</i>	7	1 724
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	154 427	139 430
<i>в иностранной валюте</i>	150 423	127 943
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 004	11 487
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	5 536 363	–
<i>в иностранной валюте</i>	5 536 363	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	1 447 446	1 565 418
<i>в иностранной валюте</i>	1 447 446	1 561 618
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	3 800
Средства банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	29	–
<i>в иностранной валюте</i>	29	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	994	130 193
<i>в иностранной валюте</i>	994	130 193
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>7 167 465</b>	<b>1 850 750</b>

Основную часть средств кредитных организаций на 1 июля 2017 г. составляют привлеченные от кредитных организаций РФ кредиты и депозиты (77,2%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (20,2%).

## 2.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
<b>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>31 349 746</b>	<b>31 283 201</b>
<i>резидентов</i>	30 967 113	30 713 914
<i>нерезидентов</i>	382 633	569 287
<b>Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>5 271 945</b>	<b>7 455 006</b>
<i>резидентов</i>	4 075 107	6 154 204
<i>нерезидентов</i>	1 196 838	1 300 802
<b>Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>6 737 076</b>	<b>8 318 199</b>
<i>резидентов</i>	5 600 023	6 669 920
<i>нерезидентов</i>	1 137 053	1 648 279
<b>Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>2 169 069</b>	<b>2 468 901</b>
<i>резидентов</i>	1 742 905	2 085 329
<i>нерезидентов</i>	426 164	383 572
<b>Средства в расчетах</b>	<b>140 596</b>	<b>83 344</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>45 668 432</b>	<b>49 608 651</b>

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 1 полугодия 2017 года составляют 68,7% (на начало 1 полугодия 2017 года - 63,1%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 11,5% (на начало 1 полугодия 2017 года 15,0%). За 1 полугодие 2017 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросла на 0,2%, сумма депозитов юридических лиц сократилась на 29,3%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	30.06.2017 г.	Уд. вес, %	31.12.2016 г.	Уд. вес, %
Физические лица	33 666 352	73.7%	33 934 360	68.4%
Торговля	2 360 043	5.2%	2 335 473	4.7%
Строительство	2 315 613	5.1%	3 295 867	6.6%
Финансовые услуги	1 905 233	4.2%	1 742 172	3.5%
Пищевая промышленность	1 075 902	2.4%	740 916	1.5%
Некоммерческие организации	721 761	1.6%	707 644	1.4%
Нефтегазовая промышленность	672 046	1.5%	2 084 009	4.2%
Консультационные услуги	563 981	1.2%	699 054	1.4%

Средства клиентов	30.06.2017 г.	Уд. вес, %	31.12.2016 г.	Уд. вес, %
Недвижимость	443 373	1.0%	459 284	0.9%
Производство	346 862	0.8%	859 318	1.7%
Услуги	335 126	0.7%	404 630	0.8%
Логистика	198 996	0.4%	722 907	1.5%
Реклама и СМИ	186 883	0.4%	224 844	0.5%
Транспорт	184 459	0.4%	322 260	0.6%
Горнодобывающая промышленность	165 967	0.4%	332 910	0.7%
Телекоммуникации	109 818	0.2%	102 387	0.2%
Химическая промышленность	3 012	0.0%	47 585	0.1%
Сельскохозяйственная промышленность	582	0.0%	588	0.0%
Прочее	412 423	0.9%	592 443	1.2%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>45 668 432</b>	<b>100.0%</b>	<b>49 608 651</b>	<b>100.0%</b>

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

тыс. руб.			
Долговые обязательства	30.06.2017 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 466		
Векселя	42 429	По предъявлении – 19.01.19	0,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	183 186	31.07.17 – 11.02.19	6,25-11,25%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	4 200	12.06.17 – 30.06.17	6,50-8,50%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>231 281</b>		

тыс. руб.			
Долговые обязательства	31.12.2016 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 466		
Векселя	650 315	По предъявлении – 19.01.19	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	252 336	16.01.17 – 11.02.19	7,00-11,50%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	14 431	12.11.15 – 09.01.17	7,20-14,00%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>918 548</b>		

**2.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией**

По итогам 1 полугодия 2017 Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

**2.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

**2.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения**

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	30.06.2017 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	9 537	4 783	1 257	18 120	33 697
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>9 457</i>	<i>4 582</i>	<i>1 087</i>	–	<i>15 126</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>80</i>	<i>201</i>	<i>170</i>	<i>18 120</i>	<i>18 571</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	16 959	–	–	–	16 959
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>996</i>	–	–	–	<i>996</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>15 963</i>	–	–	–	<i>15 963</i>
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	2	–	–	–	2
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1</i>	–	–	–	<i>1</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1</i>	–	–	–	<i>1</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	–	2 883	28	2 578	5 489
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	<i>2 883</i>	<i>28</i>	<i>2 578</i>	<i>5 489</i>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 611	–	–	–	1 611
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 611</i>	–	–	–	<i>1 611</i>
Расчеты с прочими кредиторами	583	–	–	–	583
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>583</i>	–	–	–	<i>583</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	–	–	–	–	–

Структура прочих обязательств	30.06.2017 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	8	21	–	14	43
<i>в валюте Российской Федерации</i>	8	21	–	14	43
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 700</b>	<b>7 687</b>	<b>1 285</b>	<b>20 712</b>	<b>58 384</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	17 589	–	–	–	17 589
<i>в валюте Российской Федерации</i>	17 589	–	–	–	17 589
Обязательства по прочим операциям	35 565	1 382	441	28	37 416
<i>в валюте Российской Федерации</i>	35 559	1 382	441	28	37 410
<i>в иностранной валюте</i>	6	–	–	–	6
Доходы будущих периодов	8 472	–	–	–	8 472
<i>в валюте Российской Федерации</i>	8 472	–	–	–	8 472
НДС полученный	205	–	–	–	205
<i>в валюте Российской Федерации</i>	205	–	–	–	205
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	75 703	–	–	–	75 703
<i>в валюте Российской Федерации</i>	75 703	–	–	–	75 703
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 244	–	–	–	15 244
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 244	–	–	–	15 244
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>152 778</b>	<b>1 382</b>	<b>441</b>	<b>28</b>	<b>154 629</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>181 478</b>	<b>9 069</b>	<b>1 726</b>	<b>20 740</b>	<b>213 013</b>
Общая сумма обязательств	53 726 720				
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>0,40%</b>				

31.12.2016 г.

Структура прочих обязательств	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	10 899	9 261	7 640	36 468	64 268
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>10 171</i>	<i>8 450</i>	<i>7 608</i>	<i>2 182</i>	<i>28 411</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>728</i>	<i>811</i>	<i>32</i>	<i>34 286</i>	<i>35 857</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	16 730	–	–	–	16 730
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>16 730</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>16 730</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	6 503	35 657	100 137	52 400	194 697
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 695</i>	<i>28 866</i>	<i>88 697</i>	<i>39 806</i>	<i>163 064</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>808</i>	<i>6 791</i>	<i>11 440</i>	<i>12 594</i>	<i>31 633</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	125	7 578	1 787	287	9 777
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>125</i>	<i>7 578</i>	<i>1 787</i>	<i>287</i>	<i>9 777</i>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 966	–	–	–	17 966
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>17 966</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>17 966</i>
Расчеты с прочими кредиторами	39 874	–	–	–	39 874
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>39 874</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>39 874</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	527	–	–	–	527
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>527</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>527</i>
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	42	0	110	243	395
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>42</i>	<i>0</i>	<i>110</i>	<i>243</i>	<i>395</i>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>92 666</b>	<b>52 496</b>	<b>109 674</b>	<b>89 398</b>	<b>344 234</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	232 854	–	–	–	232 854
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>232 854</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>232 854</i>
Обязательства по прочим операциям	1 624	10 254	2 377	35	14 290
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 618</i>	<i>10 254</i>	<i>2 377</i>	<i>35</i>	<i>14 284</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>6</i>
Доходы будущих периодов	–	2 980	–	–	2 980
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>2 980</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>2 980</i>
НДС полученный	263	–	–	–	263
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>263</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>263</i>
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	124 562	–	–	–	124 562
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>124 562</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>124 562</i>

Структура прочих обязательств	31.12.2016 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	32 738	–	–	–	32 738
<i>в валюте Российской Федерации</i>	32 738	–	–	–	32 738
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>392 041</b>	<b>13 234</b>	<b>2 377</b>	<b>35</b>	<b>407 687</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>484 707</b>	<b>65 730</b>	<b>112 051</b>	<b>89 433</b>	<b>751 921</b>
Общая сумма обязательств	54 052 486				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,39%				

#### 2.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 537 459 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Банку не принадлежат доли в Уставном капитале.

У Банка отсутствуют обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации.

Уставный капитал Банка в течение 1 полугодия 2017 года не менялся.



## 2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2017 года

					тыс. руб.
Вид актива	31.12.2016 г.	30.06.2017 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочее	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2017 года (графа 2 – графа 3 + графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 213 745</b>	<b>1 199 494</b>	<b>(6 978)</b>	<b>(1)</b>	<b>7 272</b>
Предоставленные кредиты (займы)	828 552	787 958	(4 930)	–	35 664
Учтенные векселя	–	10 575	–	–	(10 575)
Прочие активы	341 382	341 476	(1 373)	–	(1 467)
Требования по получению процентных доходов	38 332	51 181	(675)	(1)	(13 525)
Вложения в ценные бумаги	5 479	8 302	–	–	(2 823)
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	2	–	–	(2)
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>246 352</b>	<b>242 679</b>	<b>(11 173)</b>	<b>–</b>	<b>(7 500)</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	214 034	213 687	(6 444)	(1)	(6 098)
Прочие активы	22 563	23 749	(33)	1	(1 218)
Требования по получению процентных доходов	9 755	5 243	(4 696)	–	(184)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>291 554</b>	<b>193 350</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>98 204</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>3 765</b>	<b>17</b>	<b>–</b>	<b>(6 725)</b>	<b>(2 977)</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 016	17	–	(3 976)	(2 977)
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>2 000</b>	<b>3 829</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1 829)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 757 416</b>	<b>1 639 369</b>	<b>(18 151)</b>	<b>(6 726)</b>	<b>93 170</b>

# Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2016 года

тыс. руб.

Финансовый  
результат от  
изменения  
резервов на  
возможные  
потери по  
активам  
Банка за 1  
полугодие  
2016 года  
(графа 2 –  
графа 3 +  
графа 4 +  
графа 5)

Вид актива	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочее	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2016 года (графа 2 – графа 3 + графа 4 + графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>770 388</b>	<b>1 616 408</b>	<b>(14 839)</b>	–	<b>(860 859)</b>
Предоставленные кредиты (займы)	671 477	1 219 440	(2 474)	–	(550 437)
Учтенные векселя	–	5 338	–	–	(5 338)
Прочие активы	57 332	352 983	(11 603)	–	(307 254)
Требования по получению процентных доходов	26 568	33 168	(762)	–	(7 362)
Вложения в ценные бумаги	14 602	5 479	–	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	409	–	–	–	409
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>259 220</b>	<b>185 531</b>	<b>(1 567)</b>	–	<b>72 122</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	225 320	148 885	(1 241)	–	75 194
Прочие активы	24 826	23 052	40	–	1 814
Требования по получению процентных доходов	9 074	13 594	(366)	–	(4 886)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>20 657</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	–	<b>20 657</b>
Корреспондентские счета	1	–	–	–	1
Прочие активы	62	–	–	–	62
Требования по получению процентных доходов	20 594	–	–	–	20 594
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>155 484</b>	<b>136 614</b>	<b>–</b>	–	<b>18 870</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>10 099</b>	<b>113</b>	<b>–</b>	–	<b>9 986</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 281	13	(1)	–	1 267
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>99 302</b>	<b>5 120</b>	<b>–</b>	–	<b>94 182</b>
<b>Итого</b>	<b>1 315 150</b>	<b>1 943 786</b>	<b>(16 406)</b>	–	<b>(645 042)</b>

За 1 полугодие 2017 года за счет создания и восстановления резервов получен положительный финансовый результат в размере 93 170 тыс. руб.

За 1 полугодие 2016 года за счет создания и восстановления резервов был получен отрицательный финансовый результат в размере 645 042 тыс. руб.

**Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

тыс. руб.

<b>Переоценка</b>	<b>За 1 полугодие 2017 года</b>	<b>За 1 полугодие 2016 года</b>
Положительная переоценка	47 392 189	97 067 820
Отрицательная переоценка	47 149 925	96 892 310
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	242 264	175 510

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

тыс. руб.

<b>Компонент</b>	<b>30.06.2017 г.</b>	<b>30.06.2016 г.</b>
Налог на прибыль за текущий год	435 470	314 984
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	17 045	30 422
Налог на имущество	15 668	12 030
Земельный налог	1 317	1 183
Госпошлины и сборы	696	1 978
Уплата налога по страховым взносам	353	–
Транспортный налог	8	124
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	–	684
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(115 234)	(67 426)
<b>Итого</b>	<b>355 323</b>	<b>293 979</b>

**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

В связи с увеличением в 2017 году ставки по налогу на имущество с 1,3% до 1,4% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, а также ростом самой кадастровой стоимости, в сравнении с 2016 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 9 056 тыс. руб.

**Информация о вознаграждении работникам**

Начисления	тыс. руб.	
	За 1 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	549 381	624 535
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	8 202	7 898
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	124 959	141 604
<b>Итого</b>	<b>682 542</b>	<b>774 037</b>

Расходы на оплату труда работникам за 1 полугодие 2017 года снизились по сравнению с аналогичными расходами за 1 полугодие 2016 года на 11,8%.

**Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 1 января 2014 г. при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5% (до 1 января 2016 г. – 5,0%).

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	11 214 083	8 114 520
Основной капитал, тыс. руб.	11 214 083	8 114 520
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 983 798	13 167 741
<b>Н1.1, %</b>	<b>14,7</b>	<b>12,0</b>
<b>Н1.2, %</b>	<b>14,7</b>	<b>12,0</b>
<b>Н1.0, %</b>	<b>18,0</b>	<b>19,2</b>

В течение 1 полугодия 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблицах «Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2017 года» и «Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2016 года» раздела 2.2.

**Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

В составе капитала в течение 1 полугодия 2017 года не признавалась переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

**Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	Базовый капитал, тыс. руб.	11 214 083
2	Добавочный капитал, тыс. руб.	—
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	2 769 715
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	76 476 496
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	76 476 496
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	77 619 039
7	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0
10	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	3 441 442

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
11	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 5 * стр.8 /100 – стр. 10 – стр. 2), тыс. руб.	1 147 148
12	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 6 * стр.9 /100 – стр. 10 – стр.11 – стр. 3), тыс. руб.	–
13	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средства 2 (стр. 1 – стр. 10 – стр.11 – стр. 12), тыс. руб.	6 625 493
14	Коэффициент (стр. 13/ стр. 4), %	8,6634

**Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

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	4 153 897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 153 897	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 153 897
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	2 769 715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	52 835 5897	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	2 769 715
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	945 368
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 958 564	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 166	X	X	X

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
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	51 166	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	51 166
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12 791	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12 791
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	547 791	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	547 791	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	4 342
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	–
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	228 509	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	51 166	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	8 968
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
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	50 617 616	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	X	–	"Существенные вложения в инструменты базового капитала"	19	–



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
	организаций			финансовых организаций"		
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 организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	–
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	–

#### **2.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

##### **Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

##### **Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов**

По состоянию на 1 июля 2017 г. величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 17,1%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- условных обязательств кредитного характера;

– кредитного риска по производным финансовым инструментам.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения по составляющим показателям финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение в %
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	68 299	91 447	(25,31)
Величина риска по ПФИ	32 268	27 544	17,15
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	13 827 156	14 660 029	(5,68)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 526 185	6 653 054	(16,94)
Основной капитал	11 214 083	8 114 520	38,20

Рост показателя финансового рычага в отчетном периоде (17,1 % на конец 1 полугодия 2017 года и 11,40% на начало 1 полугодия 2017 года) связан с укреплением значения основного капитала Банка (11,2 млрд. руб. на конец 1 полугодия 2017 года и 8,1 млрд. руб. на начало 1 полугодия 2017 года), произошедшем в результате включения в расчет основного капитала финансового результата Банка за 2016 год.

**Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага**

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлены.

## **2.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

В течение 1 полугодия 2017 года и 1 полугодия 2016 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Отсутствует.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Отсутствует.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела 3.2.

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

**3.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

**Система управления рисками**

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) распределяются следующим образом:

*Совет директоров:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегии), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

*Правление:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

*Председатель Правления:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

*Уполномоченные лица / органы Банка:*

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

*Бизнес-подразделения:*

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

*Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:*

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчётности о рисках и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

*Служба внутреннего аудита:*

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности Службы управления рисками и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"><li>– Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации.</li><li>– Страновой риск.</li><li>– Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации.</li><li>– Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль).</li><li>– Операционный риск.</li><li>– Риск ликвидности (независимая оценка и контроль).</li><li>– Интегрированное управление рисками.</li></ul>
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"><li>– Регуляторный риск.</li></ul>
Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"><li>– Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.</li></ul>
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"><li>– Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации.</li><li>– Процентный риск банковского портфеля.</li></ul>

Юридическое управление	– Правовой риск. – Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	– Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

*Стратегический риск-аппетит Банка:*

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется чёткое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).

- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

*Требования к капиталу в течение отчетного периода*

Информация о требованиях к капиталу в течение 1 полугодия 2017 года представлена в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	01.07.2017 г.	01.01.2017 г.
Капитал	13 983 798	13 167 741
Сумма требований к капиталу, из них:	77 619 039	68 728 378
Кредитный риск	50 369 927	44 034 977
Рыночный риск	11 459 537	6 613 426
Операционный риск	15 789 575	18 079 975

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	– коэффициенты перехода; – вероятность дефолта заёмщика;
	внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	– внутренний кредитный рейтинг контрагента; – вероятность дефолта контрагента;
	расчёт коэффициентов, характеризующих	коэффициенты, характеризующие уровень

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
	уровень риска концентрации;	риска концентрации;
	определение требований к капиталу в соответствии с Положением №483-П;	– объём капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	статистическая модель VaR;	– VaR по открытым позициям; – объём капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	расчёт коэффициентов ликвидности;	коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	– чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; – объём капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	экспертные методы оценки;	экспертная оценка уровня риска;
	определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	объём капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	экспертные методы оценки;	экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объёмы значимых рисков;
- лимиты на объёмы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);



- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

### Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– диверсификация кредитного портфеля;</li> <li>– ценообразование с учётом риска;</li> <li>– обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты;</li> </ul>
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– диверсификация портфеля финансовых инструментов;</li> <li>– хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов;</li> <li>– установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;</li> </ul>
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– диверсификация структуры активов и пассивов;</li> <li>– сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения;</li> <li>– формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;</li> </ul>
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> <li>– сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;</li> <li>– ценообразование с учётом риска;</li> <li>– ограничение возможности досрочного востребования / пополнения вкладов, а также иные инструменты.</li> </ul>
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;</li> <li>– определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;</li> <li>– внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;</li> <li>– разработка рекомендаций по устранению / предупреждению событий, связанных с регуляторным риском;</li> <li>– контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;</li> </ul>
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка;</li> <li>– постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;</li> <li>– постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;</li> <li>– внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.);</li> </ul>

Вид риска	Инструменты снижения риска
	– финансовое и бизнес-планирование; – контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – СУР)	Совет директоров (далее – СД), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – ПРМ), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: – в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; – в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

\* – члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками / капиталом.

**Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

К информации, составляющей коммерческую тайну относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введён режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

### **3.2. Информация по видам значимого риска**

#### **3.2.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

#### **Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям**

N п/п	Наименование показателя	30.06.2017 г.		31.12.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Требования к кредитным организациям	9 550 212	29,19	15 539 008	50,24
2	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	21 716 834	66,38	14 048 924	45,43
2.1	добыча полезных ископаемых	–	–	232 824	0,75
2.2	обрабатывающие производства	4 360 403	13,33	2 397 425	7,75
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000 000	3,06	–	–
2.4	сельское хозяйство, охота и лесное	136 273	0,42	136 273	0,44

N п/п	Наименование показателя	30.06.2017 г.		31.12.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
	хозяйство				
2.5	строительство	2 562 460	7,83	571 652	1,85
2.6	транспорт и связь	2 042 796	6,24	25 850	0,08
2.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 179 173	6,72	1 605 538	5,19
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 660 276	17,30	5 290 390	17,11
2.9	прочие виды деятельности	3 757 453	11,48	3 788 972	12,25
2.10	на завершение расчетов	—	—	—	—
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	1 450 530	4,43	1 339 713	4,33
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	646 635	1,98	307 562	0,99
3.1.1	ипотечные кредиты	636 793	1,95	294 274	0,95
3.2	автокредиты	516 426	1,58	729 314	2,36
3.3	иные потребительские кредиты	287 469	0,88	302 837	0,98
4	<b>Совокупный объем кредитного портфеля</b>	<b>32 717 576</b>	<b>100</b>	<b>30 927 645</b>	<b>100</b>

Кредитный риск в валюте Российской Федерации составляет на 1 июля 2017 года – 25 414 479 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 26 555 952 тыс. руб.), в иностранной валюте на 1 июля 2017 года – 7 303 097 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 4 371 693 тыс. руб.).

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 29.12.2016 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 июля 2017 года представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.07.2017 г.
Риск концентрации в отношении кредитного и рыночного рисков	Сумма требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией №139-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублёвом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. руб. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	186,9%
	Кредитный портфель и портфель ценных бумаг корпоративных эмитентов, заёмщики и эмитенты по которым принадлежат одной отрасли / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 100%	не более 95%	не более 90%	66,7% (Добыча полезных ископаемых)
	Кредитный портфель и портфель ценных бумаг корпоративных эмитентов, заёмщики и эмитенты по которым принадлежат одной отрасли / Кредитный портфель и портфель ценных бумаг корпоративных эмитентов	не более 30%	не более 28%	не более 20%	17,6% (Добыча полезных ископаемых)

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2017 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31 268 409	1 214 944	30 053 465	–	15 916 315
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	13 746 887	–	13 746 887	5 428 214	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 755 144	–	2 755 144	–	–
1.1.2	Ссудная задолженность	5 226 820	–	5 226 820	1 235 466	–
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	5 764 923	–	5 764 923	4 192 748	–
1.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	487 830	–	487 830	–	97 566
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	487 827	–	487 827	–	97 565
1.2.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.2.5	Прочие активы	3	–	3	–	1
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	–	–	–	–	–

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2017 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.3.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.3.4	Вложения в долевы е ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.3.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	17 033 690	1 214 944	15 818 746	–	15 818 746
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 855	–	5 855	–	5 855
1.4.2	Ссудная задолженность	13 083 340	797 383	12 285 957	–	12 285 957
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	2 160 651	8 303	2 152 348	–	2 152 348
1.4.4	Вложения в долевы е ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.4.5	Прочие активы	1 783 844	409 258	1 374 586	–	1 374 586
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	2	–	2	–	3
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2	–	2	–	3
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевы е ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4 049 177	13	4 049 164	–	365 192
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	13 395	–	13 395	–	162 520
2.1.2	Ссудная задолженность	4 035 782	13	4 035 769	–	202 672
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.1.4	Вложения в долевы е ценные бумаги	–	–	–	–	–
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	22 128 682	231 036	21 897 646	–	28 860 868
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	32 233	–	32 233	–	12 827
2.2.2	Ссудная задолженность	10 455 490	227 206	10 228 284	–	13 732 470
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	9 528 822	–	9 528 822	–	10 481 704
2.2.4	Вложения в долевы е ценные бумаги	929 040	–	929 040	–	2 322 600
2.2.5	Прочие активы	1 183 094	3 830	1 179 267	–	2 311 267
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	214	6	208	–	229
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	214	6	208	–	229
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 689 620	193 351	7 496 269	123 658	5 195 055
4.1	Выданные гарантии и поручительства	5 462 636	179 790	5 282 846	123 658	5 159 188
4.2	Аккредитивы	105 609	–	105 609	–	21 122
4.3	Неиспользованные кредитные линии	2 121 375	13 561	2 107 814	–	14 745
4.4	Другие	–	–	–	–	–
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	536 054	X	X	–	32 268
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	536 054	X	X	–	32 268
6	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
7	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	50 369 927

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

### Динамика качества кредитного портфеля

	Показатели	30.06.2016 г.	31.12.2016 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
<b>1</b>	<b>Общий объем кредитного портфеля</b>	<b>32 717 576</b>	<b>30 927 645</b>	<b>106%</b>	<b>1 789 931</b>
	в том числе просроченная задолженность	898 153	838 097	107%	60 056
	Удельный вес просроченной задолженности	2,75%	2,71%	1%	0,04%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	136 551	54 719	250%	81 832
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 203	32 060	(74)%	(23 857)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14 396	66 863	(78)%	(52 467)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	679 801	519 768	131%	160 033
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	59 202	164 687	(64)%	(105 485)
<b>1.1.</b>	<b>Кредиты (с МБК)</b>	<b>23 605 046</b>	<b>16 099 039</b>	<b>147%</b>	<b>7 506 007</b>
	в том числе просроченная задолженность	898 153	838 097	107%	60 056
	удельный вес просроченной задолженности	3,80%	5,21%	(27)%	(1,40)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	136 551	54 719	250%	81 832
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 203	32 060	(74)%	(23 857)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14 396	66 863	(78)%	(52 467)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	679 801	519 768	131%	160 033
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	59 202	164 687	(64)%	(105 485)
<b>1.1.1.</b>	<b>в том числе кредиты юридических лиц</b>	<b>20 637 911</b>	<b>13 908 284</b>	<b>148%</b>	<b>6 729 627</b>
	из них просроченная задолженность	735 364	627 011	117%	108 353
	удельный вес просроченной задолженности	3,56%	4,51%	(21)%	(0,95)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	98 489	—	100%	98 489
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными	—	40 028	(100)%	(40 028)

Показатели		30.06.2016 г.	31.12.2016 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
платежами от 91 до 180 дней					
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	636 875	513 726	124%	123 149
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	–	73 257	(100)%	(73 257)
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	1 450 530	1 339 713	108%	110 817
	из них просроченная задолженность	161 283	207 054	(22)%	(45 771)
	удельный вес просроченной задолженности	11,12%	15,46%	(28)%	(4,34)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	37 775	54 719	(31)%	(16 944)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 094	31 688	(74)%	(23 594)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14 396	26 666	(46)%	(12 270)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	42 926	6 042	710%	36 884
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	58 092	87 939	(34)%	(29 847)
1.1.3.	Лизинг	16 467	19 486	(15)%	(3 019)
	в том числе просроченная задолженность	1 506	4 032	(63)%	(2 526)
	удельный вес просроченной задолженности	9,15%	20,69%	(56)%	(11,55)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	287	–	100%	287
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	109	372	(71)%	(263)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	–	169	(100)%	(169)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	–	–	–	–
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 110	3 491	(68)%	(2 381)
<b>1.2.</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>1 080 845</b>	<b>140 001</b>	<b>772%</b>	<b>940 844</b>
<b>1.3.</b>	<b>Прочая приравненная к ссудной задолженность</b>	<b>8 031 685</b>	<b>14 688 605</b>	<b>(45)%</b>	<b>(6 656 920)</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.



Общий объем просроченной задолженности на 1 июля 2017 г. составил 898 153 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 838 097 тыс. руб.) или 2,75% (на 1 января 2017 г. – 2,71%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,04%). За 1 полугодие 2016 года объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 2,05%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц уменьшился за 1 полугодие 2017 года на 4,34 (за 1 полугодие 2016 года – незначительно увеличивался на 4,59%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 82% (на 1 января 2017 г. – 75%), на кредиты физических лиц – 18% (на 1 января 2017 г. – 25%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

### Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
1 категория	31 944 562	36 959 542	–	–	–	–
2 категория	17 025 187	11 216 019	451 846	466 366	156 356	177 954
3 категория	1 131 750	2 389 987	239 993	516 000	18 075	34 929
4 категория	737 501	60 298	412 853	33 129	22 567	25 269
5 категория	1 328 934	1 301 215	1 318 764	1 298 230	1 249 000	1 221 901
<b>Всего</b>	<b>52 167 934</b>	<b>51 927 061</b>	<b>2 423 456</b>	<b>2 313 725</b>	<b>1 445 998</b>	<b>1 460 053</b>

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

Ниже представлена динамика активов за 1 полугодие 2017 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Абсолютный прирост (снижение)
	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.	
1 категория	31 944 562	36 959 542	(5 014 980)
2 категория	17 025 187	11 216 019	5 809 168
3 категория	1 131 750	2 389 987	(1 258 237)
4 категория	737 501	60 298	677 203
5 категория	1 328 934	1 301 215	27 719
<b>Всего</b>	<b>52 167 934</b>	<b>51 927 061</b>	<b>240 873</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	13 288 609	16 462 516	(3 173 907)
2 категория	16 671 997	11 135 340	5 536 657
3 категория	1 120 275	2 383 866	(1 263 591)
4 категория	733 582	59 634	673 948
5 категория	903 113	886 289	16 824
<b>Всего</b>	<b>32 717 576</b>	<b>30 927 645</b>	<b>1 789 931</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	30.06.2017 г.	31.12.2016 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	422 264	523 765	(101 501)
2 категория	66 368	62 032	4 336
3 категория	1 475	6 116	(4 641)
4 категория	2 023	636	1 387
5 категория	55 756	46 148	9 608
<b>Всего</b>	<b>547 886</b>	<b>638 697</b>	<b>(90 811)</b>

В структуре активов Банка на конец 1 полугодия 2017 года преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 42%. По состоянию на начало 1 полугодия 2017 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 45%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 г. составил 4 059 млн. руб. (12% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 979 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 81 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П ЦБ РФ), составляет 71% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2017 г. составил 7 147 млн. руб. (24% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 074 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 73 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 июля 2017 г. составляет 23 686 млн. руб., в том числе 5 786 млн. руб. – объем активов

(ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 июля 2017 г. (сроки завершения сделок – 03.07.2017).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заёмщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России №254-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 июля 2017 г. представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Стоимость обеспечения на 01.07.2017 г.</b>	<b>Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.</b>
Ценные бумаги	2 543 083	3 051 985
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	28 193 549	25 403 416

тыс. руб.

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Стоимость обеспечения на 01.07.2017 г.</b>	<b>Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.</b>
Обеспечение I категории качества	1 433 835	1 789 727
Обеспечение II категории качества	17 718 117	15 265 661

По состоянию на 01.07.2017 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

В таблице ниже представлена 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. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 2 квартала 2017 года.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 803 543	2 803 543	62 943 269	27 536 587
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	906 766	906 766
2.1	кредитных организаций	—	—	834 997	834 997
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	71 769	71 769
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 803 543	2 803 543	26 629 821	26 629 821
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	1 103 084	1 103 084
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	1 103 084	1 103 084
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 803 543	2 803 543	25 526 738	25 526 738
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 803 543	2 803 543	25 526 738	25 526 738
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	706 284	—
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	7 845 386	—
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	—	—	19 844 064	—
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	2 255 526	—
8	Основные средства	—	—	1 297 648	—
9	Прочие активы	—	—	3 457 773	—

Данные по статье «Всего активов» представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца 2 квартала 2017 года по строке 13 «Всего активов» формы 0409806 Банка. По прочим строкам данные представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца 2

квартала 2017 года по соответствующим балансовым счетам Банка. По строке «Прочие активы» таблицы представлены все прочие активы, не включенные в строки 2-8 таблицы.

### 3.2.1.1 Кредитный риск контрагента

В целях определения экономического капитала на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и методология Положения Банка России №483-П. Установление лимитов риска на контрагентов осуществляется на основе внутренней шкалы расчётных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутренним рейтингам контрагентов. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских политик работы на финансовых рынках), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). Принятое обеспечение может использоваться Банком для корректировки величины резерва на возможные потери.

#### Информация о принятом Банком обеспечении

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.07.2017 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.
Денежные средства	5 240 935	–
Государственные ценные бумаги	5 227 877	9 939 658
Прочие ценные бумаги	3 917 779	5 967 457

Операции со сложноструктурированными ПФИ, в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчётном периоде Банком не осуществлялись.

По состоянию на отчётную дату у Банка отсутствуют обязательства с ковенантами, привязанными к снижению рейтинга кредитоспособности Банка, предусматривающими необходимость предоставления Банком дополнительного обеспечения.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 01.07.2017 г. составил 32 268 тыс. руб.

Сделки ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 01.07.2017 г., не включены в соглашение о неттинге.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск

неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

### **3.2.2. Рыночный риск**

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

#### *Методология измерения рыночного риска*

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

<b>Рыночный риск</b>	<b>На 01.07.2017 г.</b>	<b>На 01.01.2017 г.</b>
Процентный риск	860 381,27	458 329,25
Фондовый риск	15 998,14	33 312,50
Валютный риск	40 383,58	37 432,31
Товарный риск	–	–
<b>Рыночный риск</b>	<b>11 459 537,38</b>	<b>6 613 425,75</b>

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

PP – величина процентного риска;

ΦP – величина фондового риска;

BP – величина валютного риска;

TP – величина товарного риска.

*Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю*

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевыми финансовыми инструментами незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 82% (на 1 января 2017 г. – 88%), вложения в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- отсутствуют. Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 июля 2017 г. составляет 6,7% (1 860,0 млн. руб.), в т.ч. 8,3 млн. руб. – по портфелю долевыми ценными бумагами (чувствительность к изменению курса акций), 1 851,8 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); на 1 января 2017 г. – 1 518,0 млн. руб., в т.ч. 30,3 млн. руб. – по портфелю долевыми ценными бумагами, 1 487,8 млн. руб. – по портфелю долговых

ценных бумаг). Снижение курсов акций и процентных ставок приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчётной величины VaR.

#### *Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля*

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Определение справедливой стоимости представлено в п. 4.1.3 «Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

#### *Валютный риск*

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,6% от капитала Банка по состоянию на 1 июля 2017 г., 3,5% – по состоянию на 1 января 2017 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 июля 2017 г. составляет 5,0% (26,0 млн. руб.), на 1 января 2017 г. – 10,5% (50,8 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчётной величины VaR.

#### *Товарный риск*

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые позиции, товарный риск отсутствует на 1 июля 2017 г.

### **3.2.3. Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- контроль риска:
  - мониторинг риска;



- снижение риска.

Банк использует следующие способы выявления операционного риска:

- идентификация операционного риска при разработке / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ событий операционного риска в Банке;
- анализ событий операционного риска в сторонних организациях;
- самостоятельная идентификация операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России №346-П и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения риска Банк применяет следующие инструменты:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;
- внедрение процедур контроля;
- анализ событий операционного риска с разработкой мероприятий по минимизации потерь и предотвращению повторения событий;
- управление уровнем загруженности и текучести персонала;
- обучение сотрудников;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска;
- организация системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;
- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка и применение мер защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка и от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- разграничение доступа к информации и материальным активам Банка.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

По состоянию на 1 июля 2017 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 263 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований

капитала на покрытие операционного риска, составляет 8 421 млн. руб. (из них процентных – 3 616 млн. руб., непроцентных – 4 805 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 446 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 9 643 млн. руб. (из них процентных – 4 193 млн. руб., непроцентных – 5 450 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

#### **3.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

VaR по портфелю долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2017 г. составляет 1 851,8 млн. руб. (на 1 января 2017 г. – 1 487,8 млн. руб.).

#### **3.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная

переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 1 июля 2017 года портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции только одного эмитента – Exrobank a.s CZ (Чехия) и составляет 810 667 тыс. руб.

Доля Банка в капитале Exrobank a.s. CZ (Чехия) является неконтрольной и составляет менее 20%, таким образом, Банк не может оказывать существенное влияние на деятельность Exrobank a.s. CZ (Чехия).

Приобретение акций Exrobank a.s CZ (Чехия) позволило Банку выйти на развитый инвестиционно-привлекательный рынок Чехии со стабильной финансовой системой, характеризующийся высокой платежеспособностью как предприятий, так и населения. Главная долгосрочная цель приобретения – повышение капитализации и финансовой устойчивости Банка.

Данная инвестиция была осуществлена с целью дальнейшего получения прибыли в виде дивидендов.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Exrobank a.s CZ (Чехия). Банком в течение 1 полугодия 2017 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

Инвестиции в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%.

Все доходы (расходы) от валютной переоценки инвестиций в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) признаны на счетах по учету финансового результата. Влияние переоценки на финансовый результат Банка представлено ниже.

**Влияние валютной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

<b>Валютная переоценка</b>	<b>За 1 полугодие 2017 года</b>
Положительная переоценка	353 867
Отрицательная переоценка	(278 387)
Чистый доход от переоценки	74 480

Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

### **3.2.6. Процентный риск банковского портфеля.**

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиции (в результате временных различий в сроках погашения – для фиксированной процентной ставки; в результате изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств – для плавающей процентной ставки); риск изменения кривой доходности (в результате изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего временную структуру процентных ставок); базисный риск (в результате изменения процентной маржи при переоценке) и опционный риск (в результате изменения баланса активов и пассивов по срокам).

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором (источником) процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 200 б.п. по состоянию на 1 июля 2017 г. составляет 195 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. –124 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 148 млн. руб.;
- по долларам США – 77 млн. руб.;

Сдвиг (рост) кривой процентных ставок на 200 б.п. приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка в соответствующем размере.

### **3.2.7. Риск ликвидности**

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка

- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Управление Казначейство (далее – Казначейство);
- Управление риск-менеджмента;

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

#### *Правление Банка*

- утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.
- КУАП
- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

#### *Казначейство*

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;

- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

#### *Управление риск-менеджмента*

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчётности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объёма активов и / или пассивов на одном заёмщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлечённых займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объёма ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;

- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель “источники регулирования ликвидности”, в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на “ностро” счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита “подушки ликвидности”, рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в

соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток / дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

### **Платежный календарь**

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);

реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трёх месяцев, до полугода, до года, до трёх лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно, для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счёт, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.



Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределённые по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

### **Подушка (резерв) ликвидности**

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет “подушки” ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

- Расчет “подушки” ликвидности осуществляется исходя из анализа следующих обязательств:
- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. “Ретроспективный анализ”. Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. “Фактический анализ”. Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. “Плановый анализ”. Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;

- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение “подушки”. Полученный расчет планового размера “подушки” ликвидности сравнивается фактическим размером “подушки” ликвидности. В случае, если размер фактической “подушки” ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размер к нормативному.

В случае, если сравнение фактического объема “подушки” ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- При недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- При недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководство Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчёта достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

#### **План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций**

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
1	Норматив ликвидности Н2	$\leq 17\%$ , Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
2	Норматив ликвидности Н3	$\leq 53\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
3	Норматив ликвидности Н4	$\geq 115\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
5	Информация о Банке на рынке и в СМИ	наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка	ежедневно
6	Уровень достаточности подушки ликвидности	недостаток фактической подушки (резерва) ликвидности от 25% и выше	Раз в 2 недели
7	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: – на две ступени и более; ИЛИ – до уровня CCC+/Caa1 и ниже.	ежедневно
8	Сигналы раннего предупреждения	Прогноз состояния финансовых рынков – “кризис” (в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рыночным риском)	ежедневно

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия "повышенной готовности";
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

**Стадия "повышенной готовности"** объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления "повышенной готовности" следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Состояние "Повышенной готовности" инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления "Повышенной готовности", УК готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие пункты:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости

формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии "Повышенной готовности" проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний. В дополнение, руководитель УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

**Стадия кризиса А** выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Правление Банка организует встречу с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок "репо" и получения ломбардных кредитов.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке

Руководитель УК проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

**Стадия кризиса Б** выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентах и на срочных депозитах.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- размещает свободные ресурсы исключительно на условиях "овернайт";
- полностью использует кредитные линии "стендбай";
- проводит переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;

- инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- рассматривает структуру активов и дает рекомендации по возможности "замораживания" кредитования и прочих активных операций.

### ***Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности***

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно;
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчета “Подушка (резерв) ликвидности” – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Кредиты/Депозиты”	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Имобилизованные активы / Капитал Банка”	Не более 100%

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

### **Оперативно-ежедневный уровень**

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе;
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности);
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

### **Уровень Топ-менеджмента**

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка по средствам свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

### **Уровень публичного раскрытия**

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134<sup>1</sup> и 0409135» от 25.05.2010 № 72-Т, банк раскрывает информацию

---

<sup>1</sup> Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 года. С 1 января 2015 года капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) и на сайте Банка России.

### **3.2.8. Стратегический риск**

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

- функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;
- функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структурных подразделений, Правления и Наблюдательного Совета Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;
- наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

### **3.3. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2015-2017 годов диапазон 15-20%.



Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 22 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 3 сентября 2015 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

<b>Механизм</b>	<b>Инструменты</b>
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал/обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капиталом может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение 1 полугодия 2017 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	30.06.2017 г.	Уд. вес	31.12.2016 г.	Уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>13 983 798</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 167 741</b>	<b>100,0%</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>11 214 083</b>	<b>80,2%</b>	<b>8 114 520</b>	<b>61,6%</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>11 214 083</b>	<b>80,2%</b>	<b>8 114 520</b>	<b>61,6%</b>
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	–	X	–	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	6 609 076	X	3 532 661	X
Нематериальные активы	(51 166)	X	(40 792)	X
Отложенные налоговые активы	(4 342)	X	(854)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.:	(8 968)	X	(6 726)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(8 968)	X	(6 726)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	–	X	(22 607)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(15 033)	X	(31 678)	X
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>2 769 715</b>	<b>19,8%</b>	<b>5 053 221</b>	<b>38,4%</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	910 313	X	2 835 348	X
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	–	X	232 927	X
Привлеченные субординированные кредиты	945 368	X	1 091 824	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	914 034	X	893 122	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

В 1 полугодии 2017 года дивиденды Банком не выплачивались.

**4. Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам**

В 1 полугодии 2017 года Банк заключал сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В течение 1 полугодия 2017 года Банком был заключен договор купли-продажи закладных с ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» (далее – Ипотечный агент), в рамках которого Банк выполнял функции последующего кредитора. По данному договору Банк продал Ипотечному агенту закладные на общую сумму 1 356 290 тыс. руб. Расчеты по данному договору были осуществлены в мае 2016 года в полном объеме.

Банк рассматривает сделку по продаже закладных ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» как обычную сделку по уступке прав требований кредитного портфеля, которая не влечёт за собой возникновения дополнительных функций, обязательств и рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования». В связи с этим процедура мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по данной сделке по уступке прав требований не производится. Указанная сделка была осуществлена Банком в рамках текущей деятельности кредитной организации с целью получения прибыли.

ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

Банк не имеет вложений в уступленные права требования и не предоставляет ликвидность и (или) обеспечение в целях осуществления сделок по уступке прав требований.

Операции по уступке Банком прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);

- восстановление резервов по уступленным правам требованиям.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу. Прибыль или убыток по сделкам по уступке прав требований признаётся как разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи. Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Соответственно оценка текущей справедливой стоимости не производится, рейтинговые агентства не привлекаются. Банк осуществляет резервирование кредитного портфеля в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов:

тыс. руб.

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований	В том числе 4 и 5 категории качества	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
Ипотечные кредиты, удостоверенные залладными	1 262 595	–	–	101 772

Ипотечные кредиты для продажи на балансе Банка отсутствуют.

В течение 1 полугодия 2016 года Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными.

За 1 полугодия 2017 года Банком было уступлено задолженности, в том числе ипотечным агентам:

- 5 категории качества – 145 278 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года – 39 997 тыс. руб.),
- 4 категории качества – 0 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года – 30 298 тыс. руб.),
- 3 категории качества – 0 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года – 0 тыс. руб.),
- 2 категории качества – 1 262 595 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года – 14 925 тыс. руб.),
- 1 категории качества – 39 638 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года – 2 950 000 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2017 года общий результат от сделок по уступке прав требования составил 56 037 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 146 588 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2016 года общий результат от сделок по уступке прав требования составил 16 275 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 40 071 тыс. руб.).

Банк в рамках текущей деятельности осуществляет сделки по уступке прав требований с целью получения прибыли.

## 5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии

отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

**Активы и пассивы Банка на 1 июля 2017 года в разрезе сегментов**

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	656 678	656 678
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 098 464	2 098 464
Средства в кредитных организациях	–	–	537 128	537 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	10 784 513	10 784 513
Чистая ссудная задолженность	19 248 709	1 264 123	11 192 524	31 705 356
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	16 802 957	16 802 957
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 958 564	1 958 564
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	1 572 172	1 572 172
Прочие активы	–	–	726 704	726 704
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>19 248 709</b>	<b>1 264 123</b>	<b>46 329 707</b>	<b>66 842 539</b>
Средства кредитных организаций	–	–	7 167 465	7 167 465
Средства клиентов	12 149 617	35 518 815	–	45 668 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 382	9 047	188 851	231 281
Прочие обязательства	–	–	466 172	466 172
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>12 182 999</b>	<b>33 527 862</b>	<b>7 822 488</b>	<b>53 533 350</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				<b>193 370</b>
Источники собственных средств				<b>13 115 819</b>
<b>Итого пассивов</b>				<b>66 842 539</b>

**Активы и пассивы Банка на 1 января 2017 года в разрезе сегментов**

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	593 275	593 275
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 274 131	2 274 131
Средства в кредитных организациях	–	–	2 110 983	2 110 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	10 284 789	10 284 789
Чистая ссудная задолженность	12 520 377	1 052 818	16 311 864	29 885 059
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	16 053 495	16 053 495
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 288 634	2 288 634
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 013 535	2 013 535
Прочие активы	–	–	756 212	756 212
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>12 520 377</b>	<b>1 052 818</b>	<b>52 686 918</b>	<b>66 260 113</b>
Средства кредитных организаций	–	–	1 850 750	1 850 750
Средства клиентов	15 696 057	33 912 594	–	49 608 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	664 746	252 336	1 466	918 548
Прочие обязательства	–	–	1 379 215	1 379 215
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>16 360 803</b>	<b>34 164 930</b>	<b>3 231 431</b>	<b>53 757 164</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				<b>295 322</b>
Источники собственных средств				<b>12 207 627</b>
<b>Итого пассивов</b>				<b>66 260 113</b>

**Финансовый результат за 1 полугодие 2017 года в разрезе сегментов**

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>1 264 721</b>	<b>136 700</b>	<b>1 238 711</b>	<b>2 640 132</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	358 165	358 165
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 260 001	136 700	1 952	1 398 653
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 720	–	–	4 720
От вложений в ценные бумаги	–	–	878 594	878 594
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>(271 636)</b>	<b>(1 239 295)</b>	<b>(18 096)</b>	<b>(1 529 027)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(14 794)	(14 794)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(237 803)	(1 228 348)	(3 226)	(1 469 377)
По выпущенным долговым обязательствам	(33 833)	(10 947)	(76)	(44 856)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>993 085</b>	<b>(1 102 595)</b>	<b>1 220 615</b>	<b>1 111 105</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	149 025	149 025
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	111 826	111 826
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	47 828	47 828
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	242 264	242 264
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	191	191
Комиссионные доходы	254 426	65 792	953	321 171
Комиссионные расходы	(2 481)	(36 277)	(1 821)	(40 579)
Прочие операционные доходы	80 244	114 556	30 914	225 714
Прочие операционные расходы	(398 947)	(481 540)	(117 712)	(998 199)
<b>Итого</b>	<b>929 327</b>	<b>(1 440 064)</b>	<b>1 684 083</b>	<b>1 170 346</b>
Резервы под обесценение				93 170
Возмещение (расход) по налогам				(355 323)
Прочий совокупный доход (убыток)				–
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>908 193</b>



**Финансовый результат за 1 полугодие 2016 года в разрезе сегментов**

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>1 528 059</b>	<b>317 875</b>	<b>1 427 163</b>	<b>3 273 097</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	294 714	294 714
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 502 042	317 875	15 955	1 835 872
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	26 017	–	–	26 017
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 116 494	1 116 494
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>(433 419)</b>	<b>(1 271 935)</b>	<b>(281 863)</b>	<b>(1 987 217)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	(244 071)	(244 071)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(387 470)	(1 255 128)	(9 651)	(1 652 249)
По выпущенным долговым обязательствам	(45 949)	(16 807)	(28 141)	(90 897)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 094 640</b>	<b>(954 060)</b>	<b>1 145 300</b>	<b>1 285 880</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	271 322	271 322
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	955 691	955 691
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	(214 894)	(214 894)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	175 510	175 510
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	448	448
Комиссионные доходы	173 972	29 938	2 016	205 926
Комиссионные расходы	(3 004)	(31 435)	(3 013)	(37 452)
Прочие операционные доходы	69 341	26 518	67 232	163 091
Прочие операционные расходы	(346 760)	(846 825)	(152 344)	(1 345 929)
<b>Итого</b>	<b>988 189</b>	<b>(1 775 864)</b>	<b>2 247 268</b>	<b>1 459 593</b>
Резервы под обесценение				(645 042)
Возмещение (расход) по налогам				(293 979)
Прочий совокупный доход (убыток)				(3 089)
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>517 483</b>

## 6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 квартала 2017 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

### Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2017 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	32 233	—	32 233
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	929 040	—	929 040
Чистая ссудная задолженность	142 993	3 619	23 000	—	169 612
Прочие активы	—	479	1 305	—	1 784
<b>Итого активов</b>	<b>142 993</b>	<b>4 098</b>	<b>985 578</b>	<b>—</b>	<b>1 132 669</b>
Средства кредитных организаций	—	—	1 534 403	—	1 534 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными	1 155 421	267 199	1 341 812	76 812	2 841 244

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
организациями					
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	8 081	14 674	18 584	48	41 387
<b>Итого пассивов</b>	<b>1 163 502</b>	<b>281 873</b>	<b>2 894 799</b>	<b>76 860</b>	<b>4 417 034</b>
Полученные гарантии и поручительства	124 808	151 035	–	–	275 843
<b>Итого внебалансовых требований</b>	<b>124 808</b>	<b>151 035</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>275 843</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 891	2 646	–	55	4 592
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	7 195	–	7 195
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>1 891</b>	<b>2 646</b>	<b>7 195</b>	<b>55</b>	<b>11 787</b>

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	273 345	–	273 345
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	854 560	–	854 560
Чистая ссудная задолженность	–	2 613	12 500	42	15 155
Прочие активы	–	113	3 599	–	3 712
<b>Итого активов</b>	<b>–</b>	<b>2 726</b>	<b>1 144 004</b>	<b>42</b>	<b>1 146 772</b>
Средства кредитных организаций	–	–	1 704 848	–	1 704 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 110 447	258 964	1 364 442	84 446	3 818 299
Выпущенные долговые обязательства	18 000	–	–	–	18 000
Прочие обязательства	8 832	17 304	19 409	29	45 574
<b>Итого пассивов</b>	<b>2 137 279</b>	<b>276 268</b>	<b>3 088 699</b>	<b>84 475</b>	<b>5 586 721</b>
Полученные гарантии и поручительства	3 500	16 650	15 147	15 485	50 782
<b>Итого внебалансовых</b>	<b>3 500</b>	<b>16 650</b>	<b>15 147</b>	<b>15 485</b>	<b>50 782</b>

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
<b>требований</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 940	72 878	–	15	74 833
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	7 347	–	7 347
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>1 940</b>	<b>72 878</b>	<b>7 347</b>	<b>15</b>	<b>82 180</b>

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчётам в 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года отсутствуют.

Банком в 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

#### Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	3 689	3 304	1 061	3	8 057
Процентные расходы	(14 840)	(5 488)	(52 644)	(2 678)	(75 650)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 446	9	3	–	1 458
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	77	7 936	5	8 024
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	77 986	3 811	54 204	1 219	137 220
Комиссионные доходы	807	351	1 609	101	2 868
Комиссионные расходы	–	–	(368)	–	(368)
Прочие операционные доходы	12 575	421	698	2	13 696
Операционные расходы	(24 319)	(165 955)	(8 798)	(4 216)	(203 288)
Возмещение (расход) по налогам	(3)	–	(660)	–	(663)
<b>Итого</b>	<b>57 347</b>	<b>(163 470)</b>	<b>3 041</b>	<b>(5 564)</b>	<b>(108 646)</b>

## Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 788	1 563	1 380	2 470	7 201
Процентные расходы	(155 622)	(52 045)	(9 970)	(85 662)	(5 451)	(308 750)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	(2 205)	123	2 337	(1)	254
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(36 345)	35	69	(62 371)	20	(98 592)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	270 747	129 868	31 214	235 890	8 454	676 173
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	–	–	–	–	19
Комиссионные доходы	1 897	672	353	936	133	3 991
Комиссионные расходы	–	–	–	(488)	–	(488)
Прочие операционные доходы	–	–	135	437	5	577
Операционные расходы	–	(24 238)	(228 064)	(4 376)	(2 363)	(259 041)
Возмещение (расход) по налогам	–	(3)	–	(601)	–	(604)
<b>Итого</b>	<b>80 696</b>	<b>53 872</b>	<b>-204 577</b>	<b>87 482</b>	<b>3 267</b>	<b>20 740</b>

### 7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности.
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.
- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 01.07.2017 года размер вознаграждений (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 152 457 тыс. руб., страховые взносы – 28 169 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21.09.2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30.06.2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих

пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 полугодия 2017 г. Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 1 полугодия 2017 года не осуществлялись.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 1 полугодия 2017 г. не проводились.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.07.2017 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 29 человек.

Советом директоров (протокол №28 от 26.10.2015 г.) утверждены ключевые показатели эффективности для Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения. Советом директоров (протокол №2 от 31.01.2017г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2017 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 31.01.2017г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров 31.01.2017 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- регуляторный риск,
- репутационный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утверждёнными решением Совета директоров 31.01.2017 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчётный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:



40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования работников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.07.2017 г. составили 43 351 тыс. руб.

2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 01.07.2017 г. составили 14 479 тыс. руб.

3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.

4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 01.07.2017 г. составили 940 тыс. руб.

5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 01.07.2017 г. не производилась.

6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 01.07.2017 г. не производилась.

7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
члены исполнительных органов	6	68 895	48 811	681	–	91	19 312
иные работники	29	83 563	54 623	3 048	1 944	388	23 560

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01.07.2017 г. не проводились;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.07.2017 г. не проводились.

## 8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	294 042	837 119
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 866 184	2 043 501
2.1	банкам-нерезидентам	23 000	12 500
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными	5 843 184	2 031 001
2.3	физическим лицам - нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	15 817 608	15 198 935
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 817 608	15 198 935
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 607 525	5 606 790
4.1	банков-нерезидентов	1 601 873	1 704 848
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	1 196 852	2 949 082
4.3	физических лиц - нерезидентов	808 800	952 860

## 9. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

Председатель Правления



А.М. Санников

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials.

Г.М. Уланова

11 августа 2017 г.