

**Пояснительная информация  
к промежуточной (финансовой) отчетности  
за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года.**

**Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.**

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

"Банк Заречье" (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

**Участие в ассоциациях и объединениях:**

- Член Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

**Направления деятельности:**

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

**Раздел 2. Краткий обзор основных положений учетной политики.**

Отчетный период: с 01 января по 30 июня 2017 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положениями Банка России:

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

-от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

Бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без

учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, котсырым подвергается Банк в результате их деятельности.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов:

- непрерывности осуществления деятельности в будущем,
- отражения доходов и расходов по методу начисления,
- активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности,
- отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов,
- соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 385-П и нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

### **Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

Изменения отдельных статей баланса (статьи 2,3,16) связаны с финансово-хозяйственной деятельностью клиентов банка, на обеспечение которой использованы в течение 1 полугодия 2017 года денежные средства, поступившие в декабре 2016 года.

Изменение по статье 2.1 объясняется сокращением сумм резервов в связи с уменьшением среднехронологических остатков на счетах клиентов.

Уменьшение суммы по статье 6 объясняется уменьшением объема средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц.

Снижение значения по статье 8 связано с проведением текущих расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

Уменьшение значения по статье 10 вызвано снижением вложений в объекты основных средств в связи с реализацией.

Увеличение суммы по статье 11 вызвано переводом имущества в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Уменьшение значения по статье 16.1 связано в основной массе с изменением объема вкладов (средств) физических лиц.

На изменение суммы по статье 21 в основном повлияло наличие на отчетную дату начисленных процентов по вкладам, срок выплаты которых еще не наступил.

Отклонение по статье 22 вызвано восстановлением резервов.

Изменения статей баланса 27,33,34 связаны с отражением в бухгалтерском учете операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров. Из прибыли 2016 года направлено на:

- выплату дивидендов 18 тысяч рублей;
- пополнение резервного фонда «Банка Заречье» (АО) 781 тысяч рублей;
- на счет нераспределенной прибыли 14829 тысяч рублей.

Уменьшение суммы по статье 36 обусловлено снижением объема обязательств по открытым кредитным линиям на 25042 тыс.руб. и объема обязательств по сделкам на валютном рынке на 71440 тыс.руб.

Увеличение значения по статье 37 обусловлено выдачей новых гарантий.

### **Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.**

Относительно аналогичного периода 2016 года в отчете имеются некоторые структурные изменения в составе доходов и расходов:

- наблюдаемое снижение процентных доходов по ст. 1.1. связано с

уменьшением объема размещаемых средств в кредитных организациях в течение отчетного периода.

- снижение по ст. 1.2. обусловлено уменьшением объема предоставленных ссуд, выданных ранее.

- изменение по ст.2.1. связано с уменьшением объемов привлеченных средств.

- увеличение значения по ст. 2.2. обусловлено ростом объема привлеченных средств физических лиц,

- изменения по ст. 3 вытекают из части описанной выше.

- изменения по ст.4. связаны с сокращением объемов неиспользованных кредитных линий и снижением рисков по кредитному портфелю.

- изменения по статьям 10-12 обусловлены изменениям ситуации на валютном рынке, колебаниями курсов валют и драгоценных металлов.

**Раздел 5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для  
покрытия рисков, величине резервов на возможные потери  
по ссудам и иным активам  
по форме отчетности 0409808.**

Главными задачами управления капиталом является обеспечение достаточности капитала в долгосрочной перспективе.

Структура капитала банка не содержит в своем составе каких-либо срочных финансовых инструментов.

Нормативы достаточности капитала строго соблюдаются, а их значения выше от минимально установленных предельных величин.

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

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

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (Акционерного Общества)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном Обществе)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (Акционерного Общества)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

Согласно стратегии управления рисками и капиталом Банк в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Осведомлённость о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Вовлеченность высшего руководства.

Исполнительные органы Банка принимают участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, процедур в области управления рисками и капиталом и контролируют их выполнение. Совет директоров, Правление и Руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и оценке достаточности капитала и другие необходимые сведения в рамках отчетности по рискам и капиталу.

- Адекватность затрат на организацию и функционирование системы управления рисками видам и особенностям проявления соответствующих рисков, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций (сделок).

- Ограничение рисков.

Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру.

- Распределение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Построение процесса управления рисками на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Раскрытие информации.

Вся необходимая в соответствии с требованиями регулятора информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регулятора.

- Постоянное совершенствование процедур и механизмов системы управления рисками и капиталом с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск-доходность Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Банк устанавливает склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк проводит стресс-тестирование с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Целевым показателем, характеризующим наличие необходимого капитала с учетом стресс-тестирования, является совокупный уровень риска Банка.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- Оценка влияния колебаний значимых рисков на активы Банка и способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- Определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных видов рисков. В качестве способа агрегирования рисков Банк использует простой подход суммирования рисков.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым видам рисков как минимум один раз в год.

Расчет достаточности капитала осуществляется в соответствии с порядком

установленным ЦБ РФ в Инструкции от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в которой определен порядок отнесения тех или иных активов к различным группам, и установлены коэффициенты риска применяемые в расчете. Информация в разделе 2.1 формы 0409808 приведена в соответствии с вышеназванной инструкцией.

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                               |                 |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                     |                 |                                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|
|              | Наименование<br>статьи                                                                                             | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                               | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2                                                                                                                  | 3               | 4                                | 5                                                                                        | 6               | 7                                |
| 1            | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 24, 26          | 1 000 009                        | X                                                                                        | X               | X                                |
| 1.1          | отнесенные в базовый капитал                                                                                       | X               | 996 353                          | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"               | 1               | 996 353                          |
| 1.2          | отнесенные в добавочный капитал                                                                                    | X               |                                  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"      | 31              | 0                                |
| 1.3          | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                | X               | 3 656                            | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46              | 142 766                          |
| 2            | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16          | 1 876 476                        | X                                                                                        | X               | X                                |
| 2.1          | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                         | X               | 0                                | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32              | 0                                |
| 2.2          | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                     | X               | X                                | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                        | 46              | 142 766                          |
| 2.2.1        |                                                                                                                    |                 |                                  | из них: субординированные кредиты                                                        | X               | 0                                |
| 3            | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10              | 660 068                          | X                                                                                        | X               | X                                |
| 3.1          | нематериальные активы, уменьшающие                                                                                 | X               | 888                              | X                                                                                        | X               | X                                |

|       |                                                                                                                                                   |    |        |                                                                                                                                                                                               |            |     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----|
|       | базовый капитал<br>всего, из них:                                                                                                                 |    |        |                                                                                                                                                                                               |            |     |
| 3.1.1 | деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.1<br>таблицы)                                    | X  | 0      | "Деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств" (строка<br>5.1 таблицы)                                                                                 | 8          | 0   |
| 3.1.2 | иные<br>нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.2<br>таблицы) | X  | 0      | "Нематериальные<br>активы (кроме деловой<br>репутации и сумм прав<br>по обслуживанию<br>ипотечных кредитов)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств" (строка<br>5.2 таблицы) | 9          | 888 |
| 3.2   | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>добавочный<br>капитал                                                                                 | X  | 222    | "нематериальные<br>активы", подлежащие<br>поэтапному<br>исключению                                                                                                                            | 41.1.1     | 222 |
| 4     | "Отложенный<br>налоговый актив",<br>всего, в том числе:                                                                                           | 9  | 0      | X                                                                                                                                                                                             | X          | X   |
| 4.1   | отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от<br>будущей прибыли                                                                                | X  |        | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от будущей<br>прибыли"                                                                                                                          | 10         |     |
| 4.2   | отложенные<br>налоговые активы,<br>не зависящие от<br>будущей прибыли                                                                             | X  |        | "Отложенные<br>налоговые активы, не<br>зависящие от будущей<br>прибыли"                                                                                                                       | 21         |     |
| 5     | "Отложенное<br>налоговое<br>обязательство",<br>всего, из них:                                                                                     | 20 | 20 235 | X                                                                                                                                                                                             | X          | X   |
| 5.1   | уменьшающее<br>деловую репутацию<br>(строка 3.1.1<br>таблицы)                                                                                     | X  |        | X                                                                                                                                                                                             | X          |     |
| 5.2   | уменьшающее иные<br>нематериальные<br>активы (строка 3.1.2<br>таблицы)                                                                            | X  |        | X                                                                                                                                                                                             | X          |     |
| 6     | "Собственные акции<br>(доли),<br>выкупленные у<br>акционеров<br>(участников)", всего,<br>в том числе:                                             | 25 | 0      | X                                                                                                                                                                                             | X          | X   |
| 6.1   | уменьшающие<br>базовый капитал                                                                                                                    | X  |        | "Вложения в<br>собственные акции<br>(доли)"                                                                                                                                                   | 16         | 0   |
| 6.2   | уменьшающие<br>добавочный<br>капитал                                                                                                              | X  |        | "Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала",<br>"собственные акции<br>(доли), приобретенные<br>(выкупленные) у                                                      | 37, 41.1.2 | 0   |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           |                                                                                                           |       |        |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           | акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению                                                |       |        |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                    | X          |           | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                             | 52    | 0      |
| 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 | 2 261 120 | X                                                                                                         | X     | X      |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                      | X          |           | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                          | 18    |        |
| 7.2 | Перекрестное вложение и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                | X          | 20 800    | "Перекрестное вложение" и "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 17,19 | 20 800 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                   | X          |           | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                       | 39    |        |
| 7.4 | Перекрестное вложение и существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                             | X          | 5 200     | "Перекрестное вложение" "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 38,40 | 5 200  |
| 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    |        |

## **Раздел 6. Информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.**

В течение отчетного периода Банком неукоснительно выполнялись требования по соблюдению значений всех установленных экономических нормативов.

На Банк не распространяется действие Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

В расчете показателя финансового рычага величина капитала не претерпевает существенных изменений. Показатель не значительно увеличился по сравнению с данными на 1 января 2017 года в связи со снижением величины активов под риском.

## **Раздел 7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств нет.

Неиспользованных кредитных средств, в виду ограничений по их использованию нет.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей не имеется.

## **Раздел 8. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований кредитов малому и среднему бизнесу являлось сокращение сроков погашения задолженности и повышение качества активов. Данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме. Иным видам рисков, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк не подвергается.

При совершении сделок Банк являлся первоначальным кредитором. Активом при осуществлении сделок по уступке прав требований являлись кредиты крупному, малому и среднему бизнесу.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк, руководствуется инструкцией ЦБР 139-И.

При определении требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применялись.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 122826 тысяч рублей.

Требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам нет. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде

требований 2 категории качества 29876 тыс. руб. и 3 категории качества 92950 тыс. руб., в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П. Убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу, отраженных в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде, нет.

Планов уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет.

Сумма требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований составила 146553 тыс. рублей.

#### **Раздел 9. Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований.**

Согласно Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется доход или расход. Датой выбытия права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями договора. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется согласно Положению Банка России № 579-П.

Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг) и реализацию имущества осуществляется в соответствии с Порядком применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме Положения Банка России № 579-П. Финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы на дату уступки прав требования.

#### **Раздел 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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

Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов:

| Наименование / Значение                                 | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| Кредитный риск, в том числе:                            | 2 469 848  | 2 262 502  |
| Юридические лица                                        | 2 387 566  | 2 047 476  |
| Физические лица                                         | 16 095     | 24 521     |
| Кредитные организации                                   | 66 187     | 190 504    |
| Рыночный риск, в том числе:                             | 79 458     | 66 709     |
| Товарный риск                                           | 4 675      | 1 775      |
| Валютный риск                                           | 74 783     | 64 934     |
| Операционный риск                                       | 632 830    | 769 103    |
| Собственные операции (основные средства, прочие активы) | 688 963    | 698 503    |
| Активы, взвешенные по уровню рисков:                    | 3 871 099  | 3 796 816  |

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

| Наименование / Фактическое значение, %               | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)      | 29.48      | 29.08      |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)     | 29.53      | 29.22      |
| Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0) | 32.06      | 32.04      |

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.**

*Сведения о нормативах, характеризующих кредитный риск Банка:*

| Наименование норматива                                                                                                  | Необходимое значение | Фактическое значение на 01.07.2017, % | Фактическое значение на 01.01.2017, % |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Норматив достаточности капитала (Н1.0)                                                                                  | $\geq 8\%$           | 29.48                                 | 32.04                                 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                        | $\leq 25\%$          | 23.81                                 | 23.45                                 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)                                                                       | $\leq 800\%$         | 171.66                                | 156.37                                |
| Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)     | $\leq 50\%$          | 28.46                                 | 17.99                                 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                          | $\leq 3\%$           | 0.18                                  | 0.37                                  |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | $\leq 25\%$          | 0.01                                  | 0.01                                  |

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, соблюдались в полном объеме.

*Концентрация рисков в разрезе географических зон:*

| На 01.07.2017:                                                                              |           |     |      |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|------|--------|
| Наименование                                                                                | РОССИЯ    | СНГ | ОЗСР | Прочие |
| <b>Активы</b>                                                                               |           |     |      |        |
| Денежные средства                                                                           | 56 439    | -   | -    | -      |
| Средства кредитных организаций в ЦБ                                                         | 60 812    | -   | -    | -      |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 34 570    | -   | -    | -      |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 2 229 358 | -   | -    | 3 562  |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 26 149    | -   | -    | -      |
| Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы                               | 660 068   | -   | -    | -      |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            | 8 850     | -   | -    | -      |
| Прочие активы                                                                               | 208 118   | -   | -    | 232    |
| <b>Обязательства</b>                                                                        |           |     |      |        |
| Средства кредитных организаций                                                              | 89 863    | -   | -    | -      |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                 | 1 785 248 | 164 | 1    | 1 064  |

|                                                                                                                                              |        |   |    |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|----|---|
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 20 235 | - | -  | - |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 57 638 | - | 11 | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 58 034 | - | -  | 8 |

На 01.01.2017:

| Наименование                                                                                                                                 | РОССИЯ    | СНГ | ОЭСР | Прочие |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|------|--------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |           |     |      |        |
| Денежные средства                                                                                                                            | 103 612   | -   | -    | -      |
| Средства кредитных организаций в ЦБ                                                                                                          | 89 787    | -   | -    | -      |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 51 484    | -   | -    | -      |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 2 191 948 | -   | -    | -      |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 43 149    | -   | -    | -      |
| Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 677 217   | -   | -    | -      |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                             | 3 044     | -   | -    | -      |
| Прочие активы                                                                                                                                | 238 727   | -   | -    | 244    |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |           |     |      |        |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 146 150   | -   | -    | -      |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                  | 1 887 472 | 251 | 1    | 1 349  |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 20 235    | -   | -    | -      |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 31 319    | -   | 11   | -      |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 43 703    | -   | -    | 27     |

**Концентрация рисков в разрезе видов валют:**

На 01.07.2017:

| Наименование                                                                                                                                 | Рубли     | Доллары США | Евро   | Прочие |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------|--------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |           |             |        |        |
| Денежные средства                                                                                                                            | 30 688    | 11 734      | 10 287 | 3 730  |
| Средства кредитных организаций в ЦБ                                                                                                          | 60 812    | -           | -      | -      |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 12 905    | 12 732      | 8 934  | -      |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 2 232 920 | -           | -      | -      |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 26 149    | -           | -      | -      |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 660 068   | -           | -      | -      |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                             | 8 850     | -           | -      | -      |
| Прочие активы                                                                                                                                | 130 848   | 77 285      | 216    | -      |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |           |             |        |        |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 89 863    | -           | -      | -      |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                  | 1 341 552 | 432 973     | 11 952 | -      |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 20 235    | -           | -      | -      |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 57 627    | 10          | 13     | -      |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 58 042    | -           | -      | -      |

| Наименование                                                                                                                                 | Рубли     | Доллары США | Евро   | Прочие |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------|--------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |           |             |        |        |
| Денежные средства                                                                                                                            | 29 867    | 12 193      | 9 499  | 52 053 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ                                                                                                          | 89 787    | -           | -      | -      |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 21 339    | 17 036      | 13 108 | -      |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 2 191 948 | -           | -      | -      |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 43 149    | -           | -      | -      |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 677 217   | -           | -      | -      |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                             | 3 044     | -           | -      | -      |
| Прочие активы                                                                                                                                | 157 034   | 81 721      | 216    | -      |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |           |             |        |        |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 146 150   | -           | -      | -      |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                  | 1 434 935 | 430 860     | 23 278 | -      |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 20 235    | -           | -      | -      |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 31 284    | 33          | 12     | -      |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 43 731    | -           | -      | -      |

*Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков приведена в разделе Риск концентрации.*

### **Кредитный риск**

Исходя из особенностей деятельности и структуры баланса, кредитный риск является главным для Банка.

Источниками кредитного риска могут выступать следующие виды инструментов:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные Банком депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования Банка на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные требования кредитного характера.

В Банке разработаны внутренние положения о кредитной политике, о порядке кредитования, об оценке и контроле за состоянием полученного

обеспечения, о порядке определения кредитного риска, о формировании резервов на возможные потери по ссудам, о порядке анализа финансового положения, установлении лимитов на заемщиков и другие регламентирующие документы.

Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение эффективного размещения привлеченных ресурсов, получение стабильного дохода при допустимом уровне кредитного риска на всех этапах кредитного процесса, формирование круга надежных клиентов и заемщиков Банка.

Кредитная политика Банка базируется на следующих принципах:

- кредитование заемщиков осуществляется на условиях возвратности, срочности, платности, контроля за целевым использованием кредитов;
- соблюдение оптимальной сбалансированности кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по суммам, срокам, валютам и т.п.;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах Банка при поддержании приемлемого уровня кредитного риска;
- приоритет обеспеченного кредитования;
- приоритет источника погашения обязательств клиента перед Банком (выручка от основной деятельности);
- централизованный подход при принятии решения о выдаче кредита филиалом и его внутренними структурными подразделениями;
- всеобъемлющий охват и обязательный характер кредитной политики для всех видов сделок, несущих кредитный риск.

Основными способами управления кредитным риском в Банке являются:

- предупреждение кредитного риска в рамках идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитным требованиям;
- управление обеспечением по сделкам;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня принятого кредитного риска.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банка.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов. Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

**Распределение кредитного риска Банка по типам контрагентов, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), географическое распределение по регионам, данные по срокам, оставшимся до погашения.**

**Ссудная задолженность по категориям качества:**

| Отчетная дата   | Группа риска | Кредитная организация | Юридическое лицо | Физическое лицо |
|-----------------|--------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| 01.01.2017      | 1            | 461 194               | 1 330 746        | 11 785          |
|                 | 2            |                       | 119 350          | 6 680           |
|                 | 3            |                       | 233 051          |                 |
|                 | 4            |                       | 160 473          |                 |
|                 | 5            | 6 908                 | 1 256            | 36              |
| 01.01.2017 Итог |              | 468 102               | 1 844 876        | 18 501          |
| 01.07.2017      | 1            | 150 000               | 1 145 809        | 2 896           |
|                 | 2            | 1 194                 | 416 156          | 5 283           |
|                 | 3            | 7 125                 | 317 080          | 5 949           |
|                 | 4            |                       | 98 024           | -               |
|                 | 5            |                       | 1 149            | -               |
| 01.07.2017 Итог |              | 158 319               | 1 978 318        | 14 128          |

**Группировка ссудной задолженности по территориям регистрации заемщиков:**

| Отчетная дата   | Регион регистрации | Кредитная организация | Юридическое лицо | Физическое лицо |
|-----------------|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| 01.01.2017      | Татарстан Респ     |                       | 335 180          | 11 543          |
|                 | Орловская обл.     |                       | 1 495 809        | 482             |
|                 | Санкт- Петербург   | 460 000               |                  | 50              |
|                 | Кипр               | 6 908                 |                  |                 |
|                 | Москва             | 1 194                 |                  | 6 016           |
|                 | Липецкая обл.      |                       | 13 787           |                 |
|                 | Московская обл.    |                       |                  |                 |
|                 | Республика Крым    |                       |                  | 410             |
| 01.01.2017 Итог |                    | 468 102               | 1 844 876        | 18 501          |
| 01.07.2017      | Татарстан Респ     | -                     | 279 770          | 8 001           |
|                 | Орловская обл.     | -                     | 1 653 445        | 362             |
|                 | Липецкая обл.      | -                     | 35 103           | -               |
|                 | Кипр               | 7 125                 |                  |                 |
|                 | Москва             | 1 194                 |                  | 5 765           |
|                 | Санкт- Петербург   | 150 00                |                  |                 |
|                 |                    |                       |                  |                 |
|                 |                    |                       |                  |                 |
| 01.07.2017 Итог |                    | 158 319               | 1 978 318        | 14 128          |

**Из кредитов предоставленных физическим лицам кредиты на покупку жилья составили:**

|                  | 31.12.2016 | 30.06.2017 |
|------------------|------------|------------|
| На покупку жилья | 13 542     | 10 952     |
| В.т.ч. ипотечные | 12 559     | 10 414     |

Сведения о распределении кредитов по срокам востребования приведены в разделе Риск ликвидности.

Сведения о распределении кредитов по видам деятельности приведены в разделе Риск концентрации.

**Информация о классификации активам по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков"**

Сведения приведены в разделе 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808)».

**Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (по данным формы отчетности 0409808):**

Информация представляет из себя сумму данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

| Наименование                                           | Значение         |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| Ссудная задолженность (кредиты без учета МБК)          | 1 922 446        |
| Средства на корреспондентских счетах                   | 67 996           |
| Вложения в ценные бумаги                               | 26 150           |
| Прочие требования кредитного характера                 | 146 553          |
| ПФИ                                                    | -                |
| KPB                                                    | 139 809          |
| <b>Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2017</b> | <b>3 719 489</b> |
| <b>Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2017</b> | <b>3 559 494</b> |
| <b>Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017</b> | <b>3 463 076</b> |
| <b>Среднее значение за отчетный период</b>             | <b>3 580 686</b> |

| Наименование                                           | Значение         |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| Ссудная задолженность                                  | 1 835 302        |
| Средства на корреспондентских счетах                   | 106 746          |
| Вложения в ценные бумаги                               | 43 150           |
| Прочие требования кредитного характера                 | 27 977           |
| ПФИ                                                    | -                |
| <b>Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016</b> | <b>5 789 990</b> |
| <b>Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017</b> | <b>3 463 076</b> |
| <b>Среднее значение за отчетный период</b>             | <b>4 626 533</b> |

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов:**

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2017 (по данным формы отчетности 0409115):

| Наименование     | Свыше 180 дней |
|------------------|----------------|
| Юридические лица | 1 249          |

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 (по данным формы отчетности 0409115):

| Наименование     | До 30 дней | Свыше 180 дней |
|------------------|------------|----------------|
| Физические лица  | 36         | -              |
| Юридические лица | -          | 1 256          |

*Классификация активов по категориям качества:*

На 01.07.2017:

| 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Итого активов |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| 1 427 576            | 460 678              | 438 084              | 217 792              | 1 290                | 2 545 420     |

На 01.01.2017:

| 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | Итого активов |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| 1 937 061            | 169 017              | 251 138              | 260 461              | 1 297                | 2 618 974     |

*Сведения о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:*

На 01.07.2017:

| Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |                      |                      |                      |                      |
|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | Всего                            | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
| 177 320          | 119 453                          | 6 790                | 70 514               | 40 847               | 1 302                |

На 01.01.2017:

| Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |                      |                      |                      |                      |
|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | Всего                            | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
| 172 540          | 149 954                          | 8 840                | 57 858               | 81 959               | 1 297                |

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

***Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки залога.***

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

В общую процедуру оформления залога Банком включается:

- подготовка отделом кредитования, обособленными структурными подразделениями Банка задания для отдела экспертизы по выбору предмета залога по кредитному договору (кредитной линии, договору займа, банковской гарантии);
- выезд специалиста отдела экспертизы на место нахождения предлагаемого в залог имущества для визуального осмотра и фотофиксации предполагаемого предмета залога, анализа состояния и условий его хранения, проверки документов, подтверждающих право собственности залогодателя на представленное имущество;
- оценка специалистом отдела экспертизы стоимости предлагаемого в залог имущества с оформлением описи имущества;
- подготовка специалистом отдела экспертизы заключения о проведенной экспертизе залога;
- участие совместно с отделом кредитования в формировании пакета документов;
- при необходимости определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества;
- оформление отделом кредитования, обособленными структурными подразделениями договора залога и/или договора об ипотеке;
- согласование начальником (лицом, исполняющим его обязанности) отдела экспертизы существенных условий, таких как, место хранения и эксплуатации заложенного имущества, оценка предмета залога, неснижаемый остаток и т. д.;
- подписание договора залога и/или договора об ипотеке уполномоченными лицами со стороны залогодателя и Банка;
- проведение отделом экспертизы анализа и оценки рыночной стоимости и стоимости предмета залога в виде ценных бумаг и подготовка заключения о приеме ценных бумаг в залог;
- оформление отделом кредитования поручения на передачу ценных бумаг в залог;
- предоставление отделом кредитования в депозитарий или регистратору договора залога и поручения для оформления передачи ценных бумаг в залог;
- нотариальная и/или государственная регистрация договора залога и/или договора об ипотеке в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Порядок оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- формирование пакета документов;
- анализ обеспечения;
- определение рыночной стоимости залога и стоимости предмета залога;
- подготовка отчета о проведенной экспертизе имущества;
- определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества.

Мониторинг предмета залога осуществляет специалист отдела экспертизы. Периодичность осуществления оценки и проверки заложенного имущества:

- товары в обороте – не реже, чем один раз в месяц;
- оборудование, транспортные средства и самоходные машины – не реже, чем один раз в квартал;
- недвижимость – не реже, чем один раз в квартал (в случае, если обеспечение учитывается при формировании резерва по ссуде) и не реже,

чем один раз в шесть месяцев (в случае, если обеспечение не учитывается при формировании резерва по ссуде);

- ценные бумаги – не реже одного раза в месяц.

В отдельных случаях регулярность выезда на место нахождения залога может быть установлена решением начальника отдела экспертизы, начальника управления, обособленного структурного подразделения.

**Данные о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:**

Ниже приведены сведения о стоимости полученного обеспечения:

| Наименование            | На 01.07.2017    | На 01.01.2017    |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Имущество               | 1 295 198        | 1 426 765        |
| Гарантии/поручительства | 204 415          | 418 510          |
| Гарантийные депозиты    | 20 000           | -                |
| <b>Итого</b>            | <b>1 519 613</b> | <b>1 845 275</b> |

Далее представлены данные о размере обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

| Наименование                    | На 01.07.2017  | На 01.01.2017  |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Обеспечение 1 категории:</b> |                |                |
| Имущество                       | -              | -              |
| Гарантии/поручительства         | 75 000         | 63 750         |
| Гарантийные депозиты            | 20 000         | -              |
| <b>Обеспечение 2 категории:</b> |                |                |
| Имущество                       | 658 619        | 674 390        |
| <b>Итого</b>                    | <b>753 619</b> | <b>738 140</b> |

**Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:**

| Наименование                   | На 01.07.2017  | На 01.01.2017  |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Права требования по кредитам   | 89 863         | 146 150        |
| Основные средства              | 53 116         | 54 036         |
| <b>Итого заложенные активы</b> | <b>142 979</b> | <b>200 186</b> |

Права требования по кредитным договорам и заложенное имущество переданы в качестве обеспечения по межбанковским займам, привлеченным от АО «МСП Банк», сроки возврата которых приведены ниже:

| Наименование                       | На 01.07.2017  | На 01.01.2017  |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| 2017 год                           | 300            | 16 650         |
| 2018 год                           | -              | 39 500         |
| 2021 год                           | 89 563         | 90 000         |
| <b>Итого привлеченные средства</b> | <b>137 150</b> | <b>146 150</b> |

На отчетную дату у Банка отсутствует задолженность по средствам, привлеченным от Банка России.

Ниже приведены сведения об активах Банка, которые могут быть приняты Банком России в качестве обеспечения в соответствии с условиями Положения Банка России от 30 ноября 2010 г. N 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом»:

| Наименование     | На 01.07.2017 | На 01.01.2017 |
|------------------|---------------|---------------|
| Золото в слитках | 2 925         | 51 265        |

### **Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов.**

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

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах.**

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                   | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |                                                            | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |                                                                                                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                           | всего                                        | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего                                          | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления<br>в<br>качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1            | 2                                                                                         | 3                                            | 4                                                          | 5                                              | 6                                                                                              |
| 1            | Всего активов, в том числе:                                                               | 168 662                                      |                                                            | 3 046 122                                      | 1 496 510                                                                                      |
| 2            | долевые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:                                          |                                              |                                                            | 26 150                                         |                                                                                                |
| 2.1          | кредитных организаций                                                                     |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                                |                                              |                                                            | 26 150                                         |                                                                                                |
| 3            | долговые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:                                         |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.1          | кредитных организаций,<br>всего,<br>в том числе:                                          |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:        |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                |                                              |                                                            |                                                |                                                                                                |
| 4            | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                          |                                              |                                                            | 33 384                                         |                                                                                                |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                          | 7 070                                        |                                                            | 77 886                                         |                                                                                                |
| 6            | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимся кредитными<br>организациями | 108 321                                      |                                                            | 1 853 349                                      | 1 477 084*                                                                                     |
| 7            | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам                                                |                                              |                                                            | 14 670                                         |                                                                                                |
| 8            | Основные средства                                                                         | 53 271                                       |                                                            | 605 534                                        |                                                                                                |
| 9            | Прочие активы                                                                             |                                              |                                                            | 376 137                                        | 19 426                                                                                         |

\* - указана величина кредитов 1 и 2 категории качества.

активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним нет;

**Кредитный риск контрагента.**

Данный вид риска не является значимым для Банка, в связи с чем отсутствует информация, подлежащая раскрытию.

**Рыночный риск.**

Фондовый (ценовой) риск и процентный риск торговой книги исторически не является значимыми для Банка, т. к. операции Банка с соответствующими финансовыми инструментами отсутствуют, либо крайне редки и незначительны по своему масштабу и влиянию.

Оценка и мониторинг валютного риска производится согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Далее представлен анализ чувствительности прибыли к изменению валютных курсов и цен на драгоценные металлы, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США, евро, прочих валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, в тыс. руб.:

|                                                       | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| Укрепление доллара США на 20%                         | 13 096     | 2 717      |
| Ослабление доллара США на 20%                         | (13 096)   | (2 717)    |
| Укрепление евро на 20%                                | 1 465      | (135)      |
| Ослабление евро на 20%                                | (1 465)    | 135        |
| Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | 754        | 10 235     |
| Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | (754)      | (10 235)   |

Сведения о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года».

**Операционный риск.**

Сведения о размерах требований к капиталу в отношении операционного риска приведены в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года».

Ниже приведены данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

**Расчет операционного риска на 01.07.2017:**

| <b>Наименование статьи дохода/расхода</b>                                                                                                                                                                       | <b>01.01.2015</b> | <b>01.01.2016</b> | <b>01.01.2017</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                       | 425 356           | 373 754           | 326 624           |
| От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                  | 72 899            | 40 366            | 29 974            |
| От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                    | 352 457           | 333 388           | 295 650           |
| Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                      | 98 551            | 144 293           | 139 484           |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                 | 21 653            | 19 529            | 23 183            |
| По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                    | 75 939            | 122 250           | 116 301           |
| По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                           | 959               | 2 514             | -                 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                       | 326 805           | 229 461           | 186 140           |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,<br>в том числе: | -222 429          | 1 075             | 130 698           |
| Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                         | -1 319            | -7 958            | 50                |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                            | 104 376           | 230 536           | 316 838           |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                        | -1 890            | -                 | -                 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                 | 85 516            | 167 622           | -234 271          |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                  | 115 821           | -109 483          | 145 649           |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                              | -                 | -                 | -5 517            |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                             | 13 132            | 10 937            | 12 424            |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                            | 5 142             | 6 101             | 5 328             |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                             | -14 894           | 7 481             | 1 016             |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                      | 105 697           | 98 258            | 13 110            |
| Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                         | 402 616           | 399 250           | 243 921           |
| Операционные расходы                                                                                                                                                                                            | 299 096           | 309 220           | 205 207           |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                             | 103 520           | 90 030            | 38 714            |
| Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                                  | 48 744            | 34 239            | 23 085            |
| Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                          | 54 776            | 55 791            | 15 379            |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                   | -                 | -                 | 250               |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                            | 54 776            | 55 791            | 15 629            |
| Исключаемые доходы                                                                                                                                                                                              | 320               | 222               | 1 296             |
| Исключаемые расходы                                                                                                                                                                                             | 46 270            | 46 270            | -                 |
| Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска                                                                                                                                     | 595 239           | 306 378           | 110 911           |
| <b>Размер операционного риска</b>                                                                                                                                                                               | <b>XXX</b>        | <b>XXX</b>        | <b>632 830</b>    |

**Расчет операционного риска на 01.01.2017:**

| Наименование статьи дохода/расхода                                                                                                                                                                              | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                       | 312 758    | 425 356    | 373 754    |
| От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                  | 30 828     | 72 899     | 40 366     |
| От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                    | 281 930    | 352 457    | 333 388    |
| Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                      | 84 464     | 98 551     | 144 293    |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                 | 23 455     | 21 653     | 19 529     |
| По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                    | 61 009     | 75 939     | 122 250    |
| По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                           | -          | 959        | 2 514      |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                       | 228 294    | 326 805    | 229 461    |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,<br>в том числе: | 1 956      | -222 429   | 1 075      |
| Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                         | -          | -1 319     | -7 958     |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                            | 230 250    | 104 376    | 230 536    |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                        | -          | -1 890     | -          |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                 | 56 675     | 85 516     | 167 622    |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                  | -2 447     | 115 821    | -109 483   |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                             | 89         | -          | -          |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                             | 13 622     | 13 132     | 10 937     |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                            | 3 856      | 5 142      | 6 101      |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                             | 1 582      | -14 894    | 7 481      |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                      | 38 628     | 105 697    | 98 258     |
| Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                         | 334 543    | 402 616    | 399 250    |
| Операционные расходы                                                                                                                                                                                            | 262 098    | 299 096    | 309 220    |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                             | 72 445     | 103 520    | 90 030     |
| Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                                  | 28 096     | 48 744     | 34 239     |
| Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                          | 44 349     | 54 776     | 55 791     |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                            | 44 349     | 54 776     | 55 791     |
| Исключаемые доходы                                                                                                                                                                                              | 25         | 320        | 222        |
| Исключаемые расходы                                                                                                                                                                                             | 39 856     | 46 270     | 46 270     |
| Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска                                                                                                                                     | 291 124    | 595 239    | 344 202    |
| Размер операционного риска                                                                                                                                                                                      | XXX        | XXX        | 769 100    |

***Риск инвестиций в долговые инструменты.***

Данный вид риска не является значимым для Банка ввиду отсутствия операций с соответствующими инструментами, в связи с чем какая-либо информация, подлежащая раскрытию, отсутствует.

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

Банк не осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги с целью получения прибыли. Имеющиеся вложения осуществлены в целях участия в деятельности компаний. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги не является значимым для Банка.

Информация об участии Банка в организациях приведена в описании сведений о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи.

Инвестиции в финансовые организации в полном объеме и сразу исключаются из расчета собственных средств (капитала) Банка.

***Процентный риск банковского портфеля.***

Процентный риск оценивается Банком с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль полной стоимости вклада (далее – ПСВ) Банка в разрезе видов валют.

Оценка величины процентного риска в рамках первых трех подходов производится Банком на ежедневной основе. Контроль ПСВ проводится на ежемесячной основе.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках метода оценки чистой процентной маржи и процентного спреда Банком отслеживается снижение показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6) за 6 последних месяцев подряд. При наличии такого негативного явления хотя бы по одному из показателей (ПД5 или ПД6) данный факт в произвольной форме доводится до сведения Руководства Банка с целью принятия решения о возможной корректировке параметров процентной политики Банка.

В рамках контроля ПСВ Банк устанавливает лимит в процентах по превышению базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого и публикуемого Банком России на его официальном сайте. Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного

привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В рамках метода гэл-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Информация о величине и влиянии стресс-тестирования процентного риска на результаты деятельности Банка представляется Руководству и Совету Директоров Банка в порядке, определенном в соответствующем внутреннем документе Банка.

Далее приведены сведения об объеме процентного риска по итоговым позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, как в целом, так и в разрезе основных видов валют.

**Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по всем инструментам на 01.07.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 278 311    | 568 561             | 1 301 047            | 1 771 559               |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 170 852    | 351 736             | 743 732              | 873 533                 |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 107 459    | 216 825             | 557 315              | 898 026                 |
| Коэффициент разрыва (совокупный<br>ГЭП нарастающим итогом)                      | 1.63       | 1.62                | 1.75                 | 2.03                    |
| Лимит коэффициента разрыва                                                      | -          | -                   | -                    | 0.90                    |
| Нарушение лимита дефицита, %                                                    | 278 311    | 568 561             | 1 301 047            | 1 771 559               |

**Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по всем инструментам в рублях на 01.07.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 256 684    | 546 934             | 1 279 420            | 1 749 932               |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 162 875    | 340 673             | 696 860              | 809 822                 |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 93 809     | 206 261             | 582 560              | 940 110                 |

**Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по инструментам в долларах США на 01.07.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 12 725     | 12 725              | 12 725               | 12 725                  |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 7 836      | 10 811              | 39 117               | 55 939                  |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 4 889      | 1 914               | (26 392)             | (43 214)                |

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по  
инструментам в евро на 01.07.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 8 902      | 8 902               | 8 902                | 8 902                   |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 141        | 252                 | 7 756                | 7 774                   |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 8 761      | 8 650               | 1 146                | 1 128                   |

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем  
инструментам на 01.01.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 636 815    | 977 986             | 1 145 827            | 1 940 712               |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 81 303     | 155 813             | 412 157              | 951 922                 |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 555 512    | 822 173             | 733 670              | 988 790                 |
| Коэффициент разрыва (совокупный<br>ГЭП нарастающим итогом)                      | 7.83       | 6.28                | 2.78                 | 2.04                    |
| Лимит коэффициента разрыва                                                      | -          | -                   | -                    | 0.90                    |
| Нарушение лимита дефицита, %                                                    | -          | -                   | -                    | -                       |

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по  
инструментам в рублях на 01.01.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 606 670    | 947 841             | 1 115 682            | 1 910 567               |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 65 606     | 135 136             | 388 692              | 906 001                 |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 541 064    | 812 705             | 726 990              | 1 004 566               |

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по  
инструментам в долларах США на 01.01.2017:**

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы                                | до 30 дней | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня<br>до 1 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 17 036     | 17 036              | 17 036               | 17 036                  |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 15 595     | 20 484              | 23 137               | 39 318                  |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 1 441      | -3 448              | -6 101               | -22 282                 |

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по  
инструментам в евро на 01.01.2017:**

| <b>Наименование показателя /<br/>Временные интервалы</b>                        | <b>до 30 дней</b> | <b>от 31 до 90<br/>дней</b> | <b>от 91 до 180<br/>дней</b> | <b>от 181 дня<br/>до 1 года</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований<br>нарастающим итогом    | 13 108            | 13 108                      | 13 108                       | 13 108                          |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств<br>нарастающим итогом | 103               | 193                         | 327                          | 6 603                           |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                                               | 13 005            | 12 915                      | 12 781                       | 6 505                           |

В краткосрочной перспективе Банком не ожидается значительных изменений в структуре и объемах процентных активов и пассивов. Досрочного существенного оттока депозитов и погашения ссуд не прогнозируется.

***Риск ликвидности.***

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью приоритет всегда отдается ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности Банка в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам):

На 01.07.2017:

| Наименование                                                                            | До востребования и на следующий день | До 8 дней    | Свыше 8 дней до 1 месяца | Свыше 1 месяца до 3 месяцев | Свыше 3 месяцев до 6 месяцев | Свыше 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет до 5 лет |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Приток денежных средств</b>                                                          |                                      |              |                          |                             |                              |                           |                       |                      |
| Денежные средства                                                                       | 129 156                              | -            | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям     | 5                                    | -            | 434                      | 720                         | 2 076                        | 2 250                     | 7 883                 | 100                  |
| Прочие поступления денежных средств от розничных статей                                 | -                                    | -            | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | 23 138               |
| Межбанковские кредиты (займы)                                                           | 151 193                              | -            | 3 552                    | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)        | 121                                  | 4 024        | 85 899                   | 265 320                     | 713 233                      | 393 711                   | 396 089               | 141 723              |
| Межбанковские операции                                                                  | 81 664                               | -            | 8                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Расчеты по прочим операциям                                                             | 9 962                                | -            | 499                      | 5 799                       | 31 372                       | 2 991                     | 73 373                | -                    |
| Прочие внебалансовые инструменты                                                        | 632 341                              | -            | -                        | -                           | -                            | 39                        | -                     | 30 027               |
| <b>Итого, приток денежных средств</b>                                                   | <b>875 286</b>                       | <b>4 024</b> | <b>90 392</b>            | <b>271 839</b>              | <b>746 681</b>               | <b>398 991</b>            | <b>477 345</b>        | <b>194 988</b>       |
| <b>Отток денежных средств</b>                                                           |                                      |              |                          |                             |                              |                           |                       |                      |
| Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей       | 43 663                               | 19 718       | 84 589                   | 155 869                     | 465 596                      | 4 614                     | 830 820               | -                    |
| Депозиты и привлеченные средства кредитных организаций                                  | -                                    | -            | -                        | -                           | 300                          | -                         | -                     | 89 563               |
| Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций) | 193 122                              | -            | -                        | 10 000                      | -                            | 15 289                    | -                     | -                    |
| Расчеты по прочим операциям                                                             | 7                                    | -            | -                        | -                           | -                            | 191                       | -                     | -                    |
| Кредитные линии, открытые Банком                                                        | 173 662                              | -            | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Прочие внебалансовые инструменты                                                        | 634 280                              | -            | -                        | 27 112                      | 55 016                       | 44 911                    | 14 337                | -                    |

|                                        |                  |                |                |                |                |                |                 |                |
|----------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Прочие исходящие денежные потоки       | 9 588            | -              | -              | -              | -              | -              | -               | -              |
| <b>Итого, отток денежных средств</b>   | <b>1 054 322</b> | <b>19 718</b>  | <b>84 589</b>  | <b>192 981</b> | <b>520 912</b> | <b>65 005</b>  | <b>845 157</b>  | <b>89 563</b>  |
| <b>Разрыв ликвидности</b>              | <b>-49 880</b>   | <b>-15 694</b> | <b>5 803</b>   | <b>78 858</b>  | <b>225 769</b> | <b>333 986</b> | <b>-367 812</b> | <b>105 425</b> |
| <b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b> | <b>-49 880</b>   | <b>-65 574</b> | <b>-59 771</b> | <b>19 087</b>  | <b>244 856</b> | <b>578 842</b> | <b>211 030</b>  | <b>316 455</b> |

На 01.01.2017:

| Наименование                                                                            | До востребования и на след. день | До 8 дней | Свыше 8 дней до 1 месяца | Свыше 1 месяца до 3 месяцев | Свыше 3 месяцев до 6 месяцев | Свыше 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет до 5 лет |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Приток денежных средств</b>                                                          |                                  |           |                          |                             |                              |                           |                       |                      |
| Денежные средства                                                                       | 215 210                          | -         | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям     | -                                | -         | 343                      | 1 242                       | 2 345                        | 4 444                     | 10 741                | 350                  |
| Прочие поступления денежных средств от розничных статей                                 | -                                | -         | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | 30 055               |
| Межбанковские кредиты (займы)                                                           | 1 194                            | -         | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)        | 460 367                          | -         | 128 784                  | 299 435                     | 159 216                      | 725 208                   | 328 513               | 151 949              |
| Межбанковские операции                                                                  | 86 190                           | -         | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Расчеты по прочим операциям                                                             | 9 962                            | -         | -                        | 39                          | 8 680                        | 4 990                     | -                     | -                    |
| Прочие внебалансовые инструменты                                                        | 637 111                          | -         | 29                       | -                           | 262 000                      | 76 000                    | -                     | 27 065               |
| <b>Итого, приток денежных средств</b>                                                   | <b>1 194 824</b>                 | <b>-</b>  | <b>129 156</b>           | <b>300 716</b>              | <b>432 241</b>               | <b>810 642</b>            | <b>339 254</b>        | <b>209 419</b>       |
| <b>Отток денежных средств</b>                                                           |                                  |           |                          |                             |                              |                           |                       |                      |
| Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей       | 40 301                           | -         | 36 776                   | 49 381                      | 236 898                      | 331 291                   | 481 217               | 495 405              |
| Депозиты и привлеченные средства кредитных организаций                                  | -                                | -         | -                        | -                           | -                            | 16 650                    | 39 500                | 90 000               |
| Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций) | 205 346                          | -         | 23 844                   | 8 707                       | 2 000                        | -                         | -                     | -                    |
| Кредитные линии, открытые Банком                                                        | 198 704                          | -         | -                        | -                           | -                            | -                         | -                     | -                    |
| Прочие                                                                                  | 638 776                          | -         | 51 479                   | -                           | 242 628                      | 105 597                   | 18 630                | -                    |

|                                        |                  |                |                |                |                |                |                |                |
|----------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| внебалансовые инструменты              |                  |                |                |                |                |                |                |                |
| Прочие исходящие денежные потоки       | 8 262            | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| <b>Итого, отток денежных средств</b>   | <b>1 091 389</b> | <b>-</b>       | <b>112 099</b> | <b>58 088</b>  | <b>481 526</b> | <b>453 538</b> | <b>539 347</b> | <b>585 405</b> |
| Разрыв ликвидности                     | 318 645          | -              | 17 057         | 242 628        | -49 285        | 367 104        | -200 093       | -375 986       |
| <b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b> | <b>318 645</b>   | <b>318 645</b> | <b>335 702</b> | <b>578 330</b> | <b>529 045</b> | <b>886 149</b> | <b>686 056</b> | <b>310 070</b> |

### ***Риск концентрации.***

Основным методом управления риском концентрации в Банке является лимитирование на объем осуществляемых операций – соблюдение обязательных нормативов Банка России и собственные внутренние установленные лимиты на отдельные виды риска концентрации.

Банк выявляет и оценивает риск концентрации по следующим основным направлениям – виды риска концентрации:

- крупные кредитные риски;
- риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- риск в отношении акционеров;
- риск по инсайдерам Банк;
- риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (норматив Н25);
- риск отраслевой концентрации;
- риск концентрации по отдельным источникам ликвидности.

Основополагающим индикатором, характеризующим риск концентрации, является степень концентрации кредитного портфеля. Степень концентрации кредитного портфеля Банка определяется на основе расчета индекса Херфиндаля-Хиршмана. Индекс рассчитывается как отношение суммы квадратов долей всех кредитов каждого клиента Банка к общей сумме кредитного портфеля. Характеристика портфеля – трехсоставная: низко-, средне- или высококонцентрированный портфель.

В отношении отраслевой концентрации Банк устанавливает внутренний лимит предельного размера доли кредитов каждой отрасли в кредитном портфеле. Банк рассчитывает запас на кредитование в рамках каждого вида отрасли в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля.

В отношении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности Банк представляет средства клиентов (остатки по вкладам/депозитам и на расчетных/текущих счетах) в разрезе категорий лиц, а также, в том числе, показывает 10 крупнейших групп клиентов (включая кредитные организации), определяемых по алгоритму заполнения данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». При этом для каждой категории лиц и групп клиентов определяются удельные веса их остатков в общей сумме средств, характеризующие зависимость Банка от источников ликвидности соответствующих категорий/групп клиентов.

**Информация о риске концентрации на 01.07.2017:**

| Наименование                                                                                   | Значение, % | Характеристика: | Запас /<br>(Превышение),<br>тыс.руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|--------------------------------------|
| Степень концентрации кредитного портфеля<br>Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI):                  | 1 007.52    | Средняя         | xxx                                  |
| Концентрация крупных кредитных рисков<br>Норматив Н7                                           | 174.17      | Низкая          | 7 797 185                            |
| Концентрация рисков по акционерам<br>Норматив Н9.1                                             | 28.46       | Средняя         | 268 366                              |
| Концентрация рисков по инсайдерам<br>Норматив Н10.1                                            | 0.18        | Низкая          | 35 134                               |
| Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков<br>Норматив Н6           | 24.14       | Средняя         | 10 715                               |
| Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)<br>Норматив Н25 | 2.34        | Низкая          | 220 025                              |

**Риск отраслевой  
концентрации:**

| Отрасль                                                                             | Сумма<br>кредитов на<br>отчетную дату,<br>тыс.руб. | Доля отрасли,<br>% | Сумма<br>кредитов в<br>% от<br>капитала<br>Банка | Запас /<br>(Превышение),<br>тыс.руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Сельское хозяйство                                                                  | 1 210 995                                          | 60.78              | 97.20                                            | 1 280 795                            |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 291 639                                            | 14.64              | 23.41                                            | 2 200 151                            |
| Производство пищевых продуктов                                                      | 235 291                                            | 11.81              | 18.89                                            | 2 256 500                            |
| Операции с недвижимым имуществом                                                    | 110 731                                            | 5.56               | 8.89                                             | 2 381 060                            |
| Финансы                                                                             | 76 850                                             | 3.86               | 6.17                                             | 2 414 940                            |
| Добыча полезных ископаемых                                                          | 35 103                                             | 1.76               | 2.82                                             | 2 456 687                            |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность                     | 16 960                                             | 0.85               | 1.36                                             | 2 474 830                            |
| Физические лица                                                                     | 14 128                                             | 0.71               | 1.13                                             | 2 477 663                            |
| Транспортная деятельность                                                           | 750                                                | 0.04               | 0.06                                             | 2 491 040                            |
| <b>Итого:</b>                                                                       | <b>1 992 446</b>                                   | <b>100.00</b>      | <b>xxx</b>                                       | <b>xxx</b>                           |

**Риск концентрации по отдельным источникам  
ликвидности:**

| Наименование                                         | Сумма на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. | Удельный вес в общей<br>сумме депозитов и<br>остатков на текущих<br>счетах, % |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Депозиты и остатки на текущих счетах:</b>         |                                         |                                                                               |
| Кредитные организации                                | 89 863                                  | 4.79                                                                          |
| Физические лица                                      | 1 447 042                               | 77.13                                                                         |
| Юридические лица                                     | 339 309                                 | 18.08                                                                         |
| <b>Итого:</b>                                        | <b>1 876 214</b>                        | <b>100.00</b>                                                                 |
| <b>10 групп крупных кредиторов<br/>(вкладчиков):</b> |                                         |                                                                               |
| Группа 1                                             | 397 068                                 | 21.16                                                                         |
| Группа 2                                             | 108 754                                 | 5.80                                                                          |
| Группа 3                                             | 89 863                                  | 4.79                                                                          |
| Группа 4                                             | 87 603                                  | 4.67                                                                          |
| Группа 5                                             | 71 073                                  | 3.79                                                                          |
| Группа 6                                             | 59 993                                  | 3.20                                                                          |
| Группа 7                                             | 24 545                                  | 1.31                                                                          |
| Группа 8                                             | 19 472                                  | 1.04                                                                          |
| Группа 9                                             | 16 988                                  | 0.91                                                                          |
| Группа 10                                            | 15 772                                  | 0.84                                                                          |

**Информация о риске концентрации на 01.01.2017:**

| Наименование                                                                               | Значение, % | Характеристика: | Запас /<br>(Превышение),<br>тыс.руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|--------------------------------------|
| Степень концентрации кредитного<br>портфеля<br>Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI):           | 1 011.95    | Средняя         | xxx                                  |
| Концентрация крупных кредитных<br>рисков<br>Норматив Н7                                    | 156.37      | Низкая          | 7 856 595                            |
| Концентрация рисков по акционерам<br>Норматив Н9.1                                         | 17.99       | Низкая          | 390 985                              |
| Концентрация рисков по инсайдерам<br>Норматив Н10.1                                        | 0.37        | Низкая          | 32 124                               |
| Концентрация рисков на одного<br>заемщика или группу связанных<br>заемщиков<br>Норматив Н6 | 23.45       | Средняя         | 18 932                               |

**Риск отраслевой концентрации:**

| Отрасль                                                                             | Сумма кредитов на отчетную дату, тыс.руб. | Доля отрасли, % | Сумма кредитов в % от капитала Банка | Запас / (Превышение), тыс.руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Сельское хозяйство                                                                  | 1 169 382                                 | 63.72           | 95.74                                | 1 273 513                      |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 249 368                                   | 13.59           | 20.42                                | 2 193 527                      |
| Производство пищевых продуктов                                                      | 142 477                                   | 7.76            | 11.66                                | 2 300 418                      |
| Финансы                                                                             | 117 300                                   | 6.39            | 9.60                                 | 2 325 595                      |
| Операции с недвижимым имуществом                                                    | 107 836                                   | 5.88            | 8.83                                 | 2 335 060                      |
| Физические лица                                                                     | 18 501                                    | 1.01            | 1.51                                 | 2 424 394                      |
| Розничная торговля, кроме автотранспортных средств и мотоциклов                     | 15 600                                    | 0.85            | 1.28                                 | 2 427 295                      |
| Добыча полезных ископаемых                                                          | 13 788                                    | 0.75            | 1.13                                 | 2 429 107                      |
| Транспортная деятельность                                                           | 1 050                                     | 0.06            | 0.09                                 | 2 441 845                      |
| <b>Итого:</b>                                                                       | <b>1 835 302</b>                          | <b>100.00</b>   | <b>xxx</b>                           | <b>xxx</b>                     |

**Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности:**

| Наименование                                     | Сумма на отчетную дату, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, % |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Депозиты и остатки на текущих счетах:</b>     |                                   |                                                                      |
| Кредитные организации                            | 146 150                           | 7.18                                                                 |
| Физические лица                                  | 1 526 460                         | 75.00                                                                |
| Юридические лица                                 | 362 613                           | 17.82                                                                |
| <b>Итого:</b>                                    | <b>2 035 223</b>                  | <b>100.00</b>                                                        |
| <b>10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):</b> |                                   |                                                                      |
| Группа 1                                         | 411 997                           | 20.24                                                                |
| Группа 2                                         | 146 150                           | 7.18                                                                 |
| Группа 3                                         | 111 469                           | 5.48                                                                 |
| Группа 4                                         | 89 752                            | 4.41                                                                 |
| Группа 5                                         | 88 872                            | 4.37                                                                 |
| Группа 6                                         | 68 313                            | 3.36                                                                 |
| Группа 7                                         | 54 152                            | 2.66                                                                 |
| Группа 8                                         | 18 263                            | 0.90                                                                 |
| Группа 9                                         | 15 434                            | 0.76                                                                 |
| Группа 10                                        | 15412                             | 0.76                                                                 |

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.**

Банком в отчетном периоде выплачены дивиденды по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции на общую сумму 18тыс. рублей.

В аналогичном периоде прошлого года выплачены дивиденды по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции на общую сумму 18тыс. рублей.

Дивиденды по обыкновенным именным акциям «Банка Заречье» (АО) не выплачивались.

|                                       | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2017 года |                                        | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2016 года |                                        |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                       | По<br>обыкновен-<br>ным акциям                   | По<br>привилеги-<br>рованным<br>акциям | По<br>обыкновен-<br>ным акциям                   | По<br>привилеги-<br>рованным<br>акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января       | -                                                | -                                      | -                                                | -                                      |
| Дивиденды, объявленные в течение года | -                                                | 18                                     | -                                                | 18                                     |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | -                                                | (18)                                   | -                                                | (18)                                   |
| Дивиденды к выплате на 30 июня        | -                                                | -                                      | -                                                | -                                      |

**Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.**

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям не было.

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.**

| тыс. рублей  |                                                                          |                               |                                          |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                  | Данные на<br>отчетную<br>дату | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>года |
| 1            | 2                                                                        | 3                             | 4                                        |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах             | -                             | -                                        |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 7 125                         | 6 908                                    |
| 2.1          | банкам – нерезидентам                                                    | 7 125                         | 6 908                                    |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -                             | -                                        |
| 2.3          | физическим лицам – нерезидентам                                          | -                             | -                                        |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:      | -                             | -                                        |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной                                            | -                             | -                                        |

|     |                                                                        |       |       |
|-----|------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
|     | кредитоспособности                                                     |       |       |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | -     | -     |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 1 228 | 1 601 |
| 4.1 | банков – нерезидентов                                                  |       |       |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 064 | 1 349 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов                                          | 164   | 252   |

Заместитель Председателя  
Правления «Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер



И.А. Рябов

Н.Н. Архипович