

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01июля 2018 года**

Существенная информация о Банке

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность АКБ «Форштадт» (АО) (далее Банк) в 1 полугодии 2018 года осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 10 ноября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.11.2014 года № 2208;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем серии ЛСЗ № 0004950 от 09.09.2015 г. (рег. № 157Н).

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года под номером 703. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк находится по адресу: Российская Федерация, 460001, город Оренбург, улица Чкалова, дом 35\1.

По состоянию на 01.07.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты:

Операционные офисы:

- «Самарский» 443071, Самарская область, г. Самара, пр. Волжский, д. 37;
- «Уфимский» 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 44.

Дополнительные офисы:

- «Центральный» 460024, г. Оренбург, ул. Туркестанская, д. 11;
- «Северный» 460056, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д. 38;
- «Медногорский» 462274, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Советская, д. 33;
- «Соль-Илецкий» 461505, Оренбургская область, г. Соль-Илецк, ул. Цвиллинга, д. 66;
- «Сорочинский» 461906, Оренбургская область, г. Сорочинск, 2 микрорайон, д. 6;
- «Городской» 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. 8 Марта/ул. Володарского;
- «Бугурусланский» 461630, Оренбургская область, г. Бугуруслан, ул. Революционная, д. 17А;
- «Кувандыкский» 462243, Оренбургская область, г. Кувандык, ул. Ленина, д. 43;
- «Восточный» 460051, Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Гагарина, д. 54/1;
- «Орский» 462431, Оренбургская область, г. Орск, пр. Ленина, д. 73.

Кредитно-кассовые офисы:

- «Воронежский» 394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 3;
- «Воронежский 2» 394063, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, 33;
- СПб №1 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, д. 50, лит. А, пом. № 7Н;
- «СПб 3» 197341, г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д. 17, лит. А;
- «Челябинский» 454091, Челябинская область, г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 30, нежилое помещение № 5 (офис);
- «Уфимский 1» 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, Советский район, пр. Октября, д. 11, нежилое помещение, 1 этаж, литер А;
- «Уфимский 2» 450061, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Первомайская, д. 66, нежилое помещение, этаж 1;
- «Уфимский 3» 450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский район, улица Юрия Гагарина, д. 37, нежилое помещение, этаж 1;
- «Самарский 1» 443070, Самарская область, г. Самара, Железнодорожный район, ул. Аэродромная, д. 47А;
- «Самарский 2» 443086, Самарская область, г. Самара, Московское шоссе, д. 81А / ул. 22 Партсъезда, д. 193;
- «Московский» 119019, город Москва, Филипповский переулок, д. 13, строение 1.
- «Золотые ключи - 2» 119590 г. Москва, ул. Минская, дом 1Г, корп. 1.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием ЦБР от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации»

Информация о ежеквартальном отчете Банка включает в себя такие компоненты, как:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- пояснительная информация к промежуточной отчетности;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 полугодие 2018 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У и представлена со сравнительной информацией на 1 января 2018 года и 1 полугодие 2017 года.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.forshtadt.ru).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Руководство Банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2018 г. составила 438 человек (на 01.07.2017 г. 454 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка, владеющих 1% и более акций

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 июля			
	2018 г.		2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
<i>Екавян Арам Александрович</i>	43,087276	43,087276	43,087276	43,087276
<i>Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»)</i>	50,000000	50,000000	50,000000	50,000000
<i>Черный Сергей Васильевич</i>	6,817102	6,817102	6,817102	6,817102
Итого	99,904378	99,904378	99,904378	99,904378

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- ✓ Потребительское и ипотечное кредитование.
- ✓ Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- ✓ Эмиссия пластиковых карт системы Visa International, МИР;
- ✓ Система дистанционного обслуживания (iBank).
- ✓ Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- ✓ Расчетно-кассовое обслуживание.
- ✓ Денежные переводы по системам Western Union, Золотая Корона.
- ✓ Прием коммунальных и иных платежей.
- ✓ Аренда сейфовых ячеек.
- ✓ Валютно-обменные операции.
- ✓ Операции по документарным аккредитивам

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- ✓ Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- ✓ Привлечение депозитов юридических лиц.
- ✓ Выпуск собственных векселей.
- ✓ Зарплатные проекты.
- ✓ Система дистанционного обслуживания (iBank).
- ✓ Гарантии и аккредитивы.

- ✓ Расчетно-кассовое обслуживание.
- ✓ Инкассация, доставка, сопровождение и хранение ценностей.
- ✓ Аренда сейфовых ячеек.
- ✓ Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- ✓ Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- ✓ Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- ✓ Конверсионные операции на рынке, развитие валютных спекуляций.
- ✓ Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Рейтинги Банка

АО «Эксперт РА» 30 марта 2018 года присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB+» позитивный прогноз (умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры).

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В рамках исполнения «Стратегии развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2015 – 2019 гг.» (утвержденной Протоколам заседания Совета директоров №894 от 22.10.2014 года) Банком осуществляется:

- освоение современных банковских технологий, применяемых в российской банковской практике;
- расширение территориальной сети Банка.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией

По спектру оказываемых банковских услуг АКБ «Форштадт» (АО) продолжал оставаться универсальным банком. Основные операции, оказывающие существенное влияние на финансовый результат 1 полугодия 2018 г. были сосредоточены на следующих областях рынка:

По доходам:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции на финансовых рынках, в т. ч. ценные бумаги, операции РЕПО;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т. ч. обслуживание с использованием пластиковых карт системы VisaInternational, МИР;
- предоставление услуг инкассации контрагентам Банка;
- предоставление услуг страхования, Юрист24;
- операции с иностранной валютой.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц.

2. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2018г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих (1% и более) голосующих акций Банка
Екавян Арам Александрович	43,087276
Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Левин Сергей Юрьевич	-
Соколов Александр Павлович	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Председатель Совета директоров:	
Соколов Александр Павлович	-

В персональном составе Совета директоров в отчетном периоде изменений не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка Председатель Правления Банка – Сухоносенко Галина Григорьевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.07.2018 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих (1% и более) голосующих акций Банка
Гаврикова Марина Николаевна	-
Данилова Людмила Геннадьевна	-
Лисицын Павел Павлович	-
Стрельчук Вера Михайловна	-
Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Сырица Андрей Николаевич	-

В персональном составе Правления Банка в отчетном периоде произошли следующие изменения:

На основании решения Совета директоров Банка (протокол от 29.03.2018г. №1264) Правление Банка, начиная с 29 марта 2018 года было избрано в следующем составе: Сухоносенко Галина Григорьевна – Председатель Правления; Гаврикова Марина Николаевна - заместитель Председателя Правления; Данилова Людмила Геннадьевна - заместитель Председателя Правления; Лисицын Павел Павлович – заместитель Председателя Правления; Стрельчук Вера Михайловна - заместитель Председателя Правления; Сырица Андрей Николаевич - начальник Инвестиционного управления.

Основы подготовки ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 полугодие, закончившейся 30 июня 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Применительно к отражению операций за 1 полугодие 2018 года Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2016 году (с изменениями и дополнениями, внесенными в 2017 году).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	369 653	253 918
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	226 200	210 478
Корреспондентские счета в банках	105 621	108 586
- Российской Федерации	86 021	86 136
- других стран	19 600	22 450
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	701 474	572 982

Ограничений на использование денежных средств на корреспондентском счете Банк не имеет.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Корпоративные акции всего, в т. ч.	2 221	1 492
Акции кредитных организаций	2 747	0

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 968	1 492
---	-------	-------

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

6. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	160 694	881 573
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 204 812	4 842 093
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>21 459</i>	<i>9 116</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>4 782 480</i>	<i>4 642 310</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>160 312</i>	<i>170 667</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>20 000</i>	<i>20 000</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>220 561</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	4 098 408	4 327 567
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2 106 804</i>	<i>1 945 015</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 983 585</i>	<i>2 367 306</i>

Автокредиты	7 799	14 976
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	220	270
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 463 914	10 051 233
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 324 249)	(2 221 773)
Итого чистая ссудная задолженность	7 139 665	7 829 460

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

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	444 343	450 410
Муниципальные облигации	509 032	752 321
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	3 631 344	3 109 809
Облигации кредитных организаций	924 053	1 174 387
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	327 429	433 710
Облигации не погашенные в срок	11 870	11 870
Фактически сформированный резерв на возможные потери	25 141	25 142
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 559 582	4 287 398
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 559 582	4 287 398

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 11,30% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения облигаций 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 12,125% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 12,65% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения облигаций от 2022 года до 2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7% до 9,64% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 июля 2018 года ОФЗ балансовой стоимостью 117 297 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2018 года: справедливой стоимостью 121 950 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 1 полугодия 2018 года **не производил переклассификаций** между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Облигации не погашенные в срок представлены просроченными облигациями, эмитенты которых признаны банкротами:

Наименование Эмитента	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Дата выноса на счета просроченной задолженности
ОАО "Парнас-М"	11 870	17.11.2011

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	9 445	10 773
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	9 445	10 773

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 3,8% до 7,0% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 3,8% до 7,0% в зависимости от выпуска).

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

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018	77751	4190	4578	45749	14978	1828	51332	200406
Увеличение стоимости основных средств, всего	2885	8107	24280	25947	680	7807	4329	74035

в т.ч. за счет:								
Поступления год	2885	8107	24280	25947	680	7807	4329	74035
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	9308	60	28759	9180	5417	7745	4939	65408
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год	1201	60	0	8951	5417	0	0	15629
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	2955	2955
Списания за год	8107	0	28759	229	0	7745	0	44840
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформировать резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	1984	1984
Стоимость основных средств на 1 июля 2018	71328	12237	99	62516	10241	1890	50722	209033

тыс.руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение(строительство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017	80408	1091	272	60107	22865	1859	41047	207649
Увеличение стоимости основных средств, всего	5782	6039	23401	12419	2823	19198	42044	111706
в т.ч. за счет:								
Поступления год	5782	6039	23401	12419	2823	19198	38503	108165
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	3541	3541
Уменьшение стоимости основных средств, всего	8439	2940	19095	26777	10710	19229	31759	118949
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год	2363	69	0	18794	10710	0	0	31936
Продажа за год	0	0	0	51	0	81	16366	16498
Списания за год	6076	1845	19095	7932	0	19148	0	54096
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	5099	5099
Сформировать резерв на возможные потери за год	0	1026	0	0	0	0	10294	11320
Стоимость основных средств на 1 января 2018	77751	4190	4578	45749	14978	1828	51332	200406

Здания Банка на 1 июля 2018 года не переоценивались (последняя переоценка основных средств Банком проводилась в 1997 году за 1996 год).

По состоянию на 1 июля 2018 года ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 июля 2017 г. ограничений не было). По состоянию на 1 июля 2018 года основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 июля 2017 г. не было).

По состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют обязательства по приобретению новых основных средств.

По состоянию на 1 июля 2018 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 82 173 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 июля 2017 г.: недвижимое имущество 51 850 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2018 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 31 450 тыс. руб. (на 1 июля 2017 г.: 20 960 тыс. руб.).

10. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	59 616	59 944
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>9 137</i>	
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>87 197</i>	<i>89 601</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>17 874</i>	<i>19 352</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(54 592)	(49 009)
Нефинансовые активы, всего	25 313	28 222
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>15 688</i>	<i>22 587</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>1 419</i>	<i>1 790</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>8 579</i>	<i>3 825</i>
<i>Прочие</i>	<i>35 699</i>	<i>34 828</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(36 072)	(34 808)
Итого прочие активы	84 929	88 166

11. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 июля 2018г.	На 1 января 2018 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	65	0
Итого средства кредитных организаций	65	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.	На 1апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	67 7606	531 035
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>61 621</i>	<i>1 325</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>615 985</i>	<i>529 710</i>
Прочие юридические лица в т.ч.:	2 064 783	2 653 857
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>444 033</i>	<i>721 856</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>1 320 750</i>	<i>1 632 001</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
	6 739 915	6 504 945
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>493 643</i>	<i>422 943</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>6 246 272</i>	<i>6 082 002</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 482 304	9 689 837

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

	тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
	ООО «Оренсал»	14.08.2028	7	300 000	300 000
	Итого полученные субординированные займы			300 000	300 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Векселя всего, в т. ч.	2 649	1 079
Дисконтные векселя	2 649	1 079
Процентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	2 649	1 079

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года сроки погашения дисконтных векселей в 2017 году и 2019 году, эффективная ставка доходности составляет варьируется от 0,0% до 4,50% (1 января 2018 года: сроки погашения дисконтных векселей в 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 0,0%).

Процентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года процентные векселя, выпущенные Банком, отсутствуют (1 января 2018 года: отсутствуют).

Беспроцентные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком, отсутствуют (1 января 2018 года: отсутствуют).

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 1000,0 тыс. руб. по номинальной стоимости (1 января 2018 года: 1000,0 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году.

14. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	9 793	15 127
Прочие незавершенные расчеты	481	5 188

Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9 312	9 939
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	48 981	41 506
Задолженность по расчетам с персоналом	24 477	21 777
Налоги к уплате	12 110	5 799
Доходы будущих периодов	4 764	7 764
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	7 630	6 166
Итого прочие обязательства	58 774	56 633

15. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:	На 1 июля 2018 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000
Итого уставный капитал	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

16. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс.руб.	Формирован не (доначислен не) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Восстановлен не (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года	Формирован не (доначислен не) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2017 года	Восстанов ление (уменьшен не) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2017 года	Изменен не резерва на возможные потери в 1 полугодии и 2017 года
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	1224701	1116561	(108140)	809844	644160	(165684)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1180816	1076817	(103999)	761008	605927	(155081)
Начисленные проценты по финансовым активам	43885	39744	(4141)	48836	38233	(10603)
Прочие активы	12626	7304	(5322)	16099	8475	(7624)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	790065	757198	(32867)	924640	991430	66790
Всего за отчетный период	2027392	1881063	(146329)	1750582	1644065	(106517)

17. Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков

тыс.руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года	изменения
Положительная курсовая разница	675397	746738	(71341)
Отрицательная курсовая разница	(674373)	(692463)	18090
Итого	1024	54275	(53251)

18. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы на заработную плату и премии	94671	88940
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	27991	26022
Расходы на обучение	125	50
Прочие выплаты персоналу	712	688
Итого расходы на содержание персонала	123499	115700

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

19. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	Полугодие 2018 года	Полугодие 2017 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	25262	40088
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	15549	9468
Расходы по налогу на имущество	1404	1187
Расходы по прочим налогам и сборам	709	870
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	42924	51613

В течение 1 полугодия 2018 и в 2017 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

20. Информация о выбытии имущества

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Основные средства Банка выбывали в течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

тыс. руб.	1 июля 2018 год	1 июля 2017 год
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	9140	2974
Амортизация по списанным основным средствам	8911	2897
Возмещение расходов от списания основных средств	0	0
Расходы от списания основных средств	252	92

Реализация объектов основных средств

тыс. руб.	1 июля 2018 год	1 июля 2017 год
Основные средства	105	350
Амортизация по реализованным основным средствам	105	300
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	20	579
Доход (расход) от реализации основных средств	17	523

Списание и реализация прочего имущества

тыс. руб.	1 июля 2018 год	1 июля 2017 год
Доходы от реализации прочего имущества	0	0
Расход от списания (реализации) прочего имущества	10	84

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

тыс. руб.	1 июля 2018 год	1 июля 2017 год
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3090	11550
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	161	0
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	200	3393

В 1 полугодии 2018 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 178 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 462 тыс. руб.

В 1 полугодии 2017 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 3569 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 523 тыс. руб.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

21. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления

капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 395-П с учетом методических рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

К методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения обязательных нормативов;
- стресс-тестирование.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает сумму источников базового капитала и источников добавочного капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И, а также Положения №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 1 полугодия 2018 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
		на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	19.5	21.2	17.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	19.5	21.2	17.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	22.1	24.1	21.0

Размер капитала Банка на 1 июля 2018 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 207 016 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 3 359 196 тыс. руб.).

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины базового капитала. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

22. Информация о расчете финансового рычага

	01/07/18	01/04/18	01/01/18
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 791 072	12 709 265	13 084 571
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 829 991	13 803 470	14 151 777
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.3%	18.2%	16.7%

За 1 полугодие 2018 год значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2018г. равняется 17,3%, т.е. выше на 0,6% данного показателя на 01.01.2018 г. и меньше на 0,9% данного показателя на 01.04.2018г.

Основной причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага является рост показателя «поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера» и «прочие поправки» (подраздел 2.1, стр. 6 и стр. 7 отчета 0409813).

Информация о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году не было.

В течение 1 полугодия 2018 года Банком было получено имущество по договорам отступного и принято на баланс с торгов в размере 4 329 тыс. рублей (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в 1 полугодии 2017 г.: 3 045 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2018 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 полугодии 2018 года, не было.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками

23. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом

Распределение полномочий в системе управления рисками и капиталом подразумевает распределение функций (в соответствии с ниже приведенной таблицей) в сфере принятия рисков, управления рисками и капиталом и осуществления внутреннего контроля за рисками и достаточностью капитала Банка между:

- органами управления Банка,
- Комитетом,
- уполномоченными сотрудниками,
- бизнес-подразделениями,
- подразделениями, осуществляющими управление рисками и капиталом,
- подразделениями (сотрудниками), осуществляющими внутренний контроль,
- иными независимыми подразделениями Банка.

В Банке осуществляется контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками.

В Банке осуществляется контроль за соответствием руководителей СУР, СВК и СВА установленным квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации.

24. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков

24.1. Процедуры управления кредитным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (далее - кредитный риск). Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения и регулярного пересмотра Кредитной политики, которая определяет принципы, задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также порядок организации кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В 1 полугодии 2018 года в Банке действовала следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений обладал Кредитный комитет (далее – Комитет).

Комитет был уполномочен принимать решения:

- 1) о предоставлении кредитных продуктов, в том числе в отношении предоставленного обеспечения по кредитным продуктам при выдаче;
- 2) об установлении / изменении / отмене параметров (условий), в том числе индивидуальных, кредитных продуктов Банка (за исключением установления /

изменения / отмены процентных ставок, в том числе индивидуальных, по кредитным продуктам Банка);

- 3) об установлении / изменении / отмене индивидуальных тарифов Банка в части кредитных продуктов Банка;
- 4) об оценке и классификации/реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности/условных обязательств кредитного характера по категориям качества, установлении/изменении процента резервирования, в том числе с учетом обеспечения;
- 5) о приобретении/уступке (продаже) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 6) о взыскании задолженности по кредитным сделкам в судебном/ внесудебном порядке (в том числе включение требований Банка к заемщику/ принципалу/ залогодателю/ поручителю в реестр требований кредиторов), о приостановлении/ возобновлении начисления комиссий, штрафных санкций по кредитным продуктам, об утверждении условий мировых соглашений корпоративного бизнеса;
- 7) по изменению условий по кредитным договорам/договорам выдачи банковской гарантии (за исключением установления / изменения / отмены индивидуальных процентных ставок);
- 8) об уточнении классификации ссуд (о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга);
- 9) о расторжении кредитных договоров/договоров выдачи банковской гарантии и т.д.

По отдельным кредитным продуктам право принимать решения о выдаче было делегировано Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых для них уполномоченным органом управления Банка. Кредитные решения принимаются только в отношении заемщиков по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка) при условии отсутствия по результатам оценки заемщика «нестандартных» параметров и по суммам выдачи в пределах, установленных условиями стандартного кредитного продукта и лимита.

Функции по общей организации кредитного процесса, а также функции по осуществлению контроля за соблюдением требований Кредитной политики возлагаются на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка согласно Уставу Банка и соответствующим внутренним документам.

В Банке разработаны процедуры управления кредитным риском. Методология оценки кредитного риска Банка охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (далее – кредитные требования) в целях включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк рассматривает кредитные требования с точки зрения их подверженности как риску, присущему должнику (заемщику, контрагенту, эмитенту финансового инструмента), так и риску, присущему финансовому инструменту (включая вид финансового инструмента и тип обеспечения).

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, не признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения контрагента (эмитента) и анализа состояния рынка (рынков), на котором работает контрагент (эмитент), в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», с 27.03.2018г. в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Оценка кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам проводится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, а также лимитов на концентрацию кредитных рисков как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- классификация кредитных требований Банка по категориям качества;
- формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения по сделке;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения (с учетом его качества, стоимости и ликвидности, возможности страхового покрытия) и взимания адекватной платы за кредитный риск;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска;
- страхование кредитных рисков.

Банк в процессе своей деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков).

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения должником всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль за принятыми Банком объемами риска и установленными лимитами.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просрочен ной задолженн ости	Просроченная задолженность по срокам			
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	781614	92772	21438	342885	324519
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	587621	64488		317347	205786
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	193993	28284	21438	25538	118733
2	Учтенные векселя	20000				20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14439				14439
4	Требования по получению % доходов, всего	66583	300	480	393	65410
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	56218				56218
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	10365	300	480	393	9192
5	Прочие требования (комиссии, иное)	18076	77	82	77	17840
	Итого просроченных активов	900712	93149	22000	343355	442208

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	Величина резервов на возможные потери по всему ссудному портфелю (в т.ч. по просроченной задолженности)
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	567068	49316	12106	29102	476544	1961880
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	365957				365957	1650344
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	201111	49316	12106	29102	110587	311536
2	Ученные векселя	20000	0	0	0	20000	20000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14442	0	0	0	14442	23105
4	Требования по получению % доходов, всего	35019	633	214	495	33677	59332
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	27142				27142	51756
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	7877	633	214	495	6535	7576
5	Прочие требования (комиссии, иное)	8632	2306	93	74	6159	13355
	Итого просроченных активов	645161	52255	12413	29671	550822	2077672

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9463914	338141	4434593	2572980	1104098	1014102	801614	2400696	2324249	2324249	192025	569682	581440	981102
1.1	кредитных организаций	160694	160694							0	0				
1.2	юридических лиц	5204812	31353	1565004	1848945	957731	801779	607621	2001789	1925342	1925342	141406	508299	506858	768779
1.3	физических лиц	4098408	146094	2869589	724035	146367	212323	193993	398907	398907	398907	50619	61383	74582	212,323
2	Требования по получению % доходов	126229	8975	29669	21753	70	65762	66583	73035	73035	73,035	1559	5682	32	65762
2.1	кредитных организаций	0													
2.2	юридических лиц	95211	6357	15027	17609		56218	56218	62734	62734	62734	1288	5228		56218
2.3	физических лиц	31018	2618	14642	4144	70	9544	10365	10301	10301	10301	271	454	32	9544
3	Справочно:	1334361	0	167882	1162479	4000	0	0	316777	316777	316777	17529	296916	2332	0
3.1	Реструктурированные ссуды	1334361	0	167882	1162479	4000			316777	316777	316777	17529	296916	2332	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
									Итого	II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	10915983	1330384	6231906	1492611	1288476	572606	587068	1981880	249234	342165	817875	572606	
1.1	кредитных организаций	967708												
1.2	юридических лиц	5471843	205798	2363519	1288151	1228418	385957	385957	1670344	187458	309829	787100	385957	
1.3	физических лиц	4476432	156878	3868387	204460	60058	186649	201111	311536	61776	32336	30775	186649	
2	Требования по получению % доходов	136016	8991	41016	14408	37431	34170	35019	59332	2546	3513	19103	34170	
2.1	кредитных организаций	2094	2094											
2.2	юридических лиц	110539	5674	27321	13030	37372	27142	27142	51756	2232	3309	19073	27142	
2.3	физических лиц	23383	1223	13695	1378	59	7028	7877	7576	314	204	30	7028	
3	Справочно:	1653893		1457535	185737	10621			207831	171172	31242	5417		
3.1	Реструктурированные ссуды	1653893		1457535	185737	10621			207831	171172	31242	5417		
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам													
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)													

В целях минимизации рисков связанных с ухудшением качества ссудного портфеля Банком разработан и утвержден «План мероприятий по снижению уровня резервирования портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Основной задачей решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических лиц является снижение кредитного риска путем погашения просроченных кредитов, при осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам – их рефинансирование, а также получение процентного и комиссионного дохода при их выдаче и в период нахождения на балансе Банка.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

В дальнейшем Банк планирует продолжить заключение сделок по уступке прав требования по ипотечным кредитам с ЗАО Коммерческий Банк «Дельта Кредит», АО "Надежный дом".

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 135 соглашений по уступке права требования на сумму 182 178 тыс. руб., из них:

- 135 соглашений на сумму 182 178 тыс. руб. – передача прав по закладным физических лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 179 784 тыс. руб., процентов – 622 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 0 тыс. руб., комиссионный доход от погашения составил 1772 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк приобрел право требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой.

По состоянию на 01.07.2018г. по счету 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» остаток составляет 1 864 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк приобрел право требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования.

По состоянию на 01.07.2018г. по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» остаток составляет 220561 тыс. руб.

25. Процедуры управления риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк определяет свою готовность к принятию риска ликвидности путем утверждения и регулярного пересмотра Политики управления ликвидностью Банка, которая определяет цели и задачи, основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- 1) риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- 2) риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- 3) риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- 4) риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях управления риском ликвидности:

- Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов ликвидности;
- Банком разработан и регулярно пересматривается план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе определения источников пополнения ликвидности;
- Банком проводится стресс-тестирование ликвидности Банка;
- Банком формируется буфер ликвидности и поддерживается его диверсифицированная структура, состоящая из высоколиквидных активов Банка, в том числе ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях наличия возможности незамедлительной реализации указанных активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

26. Процедуры управления рыночным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (далее – рыночный риск). Банк определяет свою готовность к принятию рыночного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления рыночным

риском, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. В торговый портфель Банка могут входить следующие финансовые позиции, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного в обеспечение залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 июля 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	4 968			4 968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 559 582			4 559 582

Итого	4 564 550			4 564 550
-------	-----------	--	--	-----------

На 1 января 2018 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 492			1 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 954 464			3 954 464
Итого	3 955 956			3 955 956

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

26.1. Процентный риск торгового портфеля выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к данным изменениям. Процентный риск торгового портфеля является основной составляющей в структуре рыночного риска Банка, так как торговый портфель Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

26.2. Фондовый риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Торговый портфель долевых ценных бумаг Банка представлен несущественными вложениями в обыкновенные акции крупных российских эмитентов.

26.3. Валютный риск выражается в возникновении у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своих открытых валютных позиций, придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже устанавливаемых Банком России лимитов открытых валютных позиций.

26.4. Товарный риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) по открытым Банком позициям, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы

(кроме золота). Банк подвержен товарному риску в виду наличия полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оценка активности и ликвидности рынка для соответствующего финансового инструмента торгового портфеля Банка;
- оценка финансового положения эмитентов финансовых инструментов;
- ограничение рыночного риска за счет действующей в Банке системы лимитов, в том числе лимитов по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами одного вида; лимитов на величину открытой валютной позиции; лимитов вложений в ценные бумаги одного эмитента и т.д.
- контроль за принятыми Банком объемами риска, установленными лимитами и сигнальными значениями;
- диверсификация финансовых позиций торгового портфеля, подверженного рыночному риску, по видам инструментов, срокам, эмитентам и т.д;
- переоценки рыночных инструментов, формирование резервов на возможные потери;
- снижение или закрытие позиций по валютному риску;
- продажа ценных бумаг торгового портфеля с высоким рыночным риском;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации).

27. Процедуры управления операционным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее – операционный риск). Банк определяет свою готовность к принятию операционного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления операционным риском, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (Письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т). В целях идентификации операционного риска в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в соответствии с действующим в Банке порядком сбора данных по операционным потерям. Аналитическая база данных содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности Банка и видов операций (сделок). Аналитическая база данных используется Банком также в целях управления нефинансовыми рисками (правовым, регуляторным, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации).

Для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого операционного риска на основе базового индикативного подхода производится расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях мониторинга за принятым Банком уровнем операционного риска закреплена система индикаторов операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся и (или) незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров (по уволенным и уволившимся сотрудникам);
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем по отношению к общему времени их работы в отчетном квартале.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Лимиты индикаторов устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основным методом управления операционным риском и нефинансовыми рисками Банка является построение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка и позволяющей исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

- мониторинг законодательства и своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;
- проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществление правовой работы, направленной на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- построение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации Банка и его учредителей;
- контроль доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций (сделок);

- четкое разграничение полномочий и ответственности за выполняемые функции между органами управления Банка, подразделениями, должностными лицами и иными сотрудниками Банка;
- регулярное повышение квалификации сотрудников Банка;
- страхование операционных рисков.

28. Процедуры управления процентным риском банковской книги

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск банковской книги). Банк определяет свою готовность к принятию процентного риска банковской книги путем утверждения и регулярного пересмотра Процентной политики, которая в том числе включает в себя процедуры управления процентным риском банковской книги.

Методы оценки процентного риска банковской книги, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с порядком составления и представления обязательной формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях снижения процентного риска банковской книги Банк применяет следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оптимизация структуры банковского портфеля, направленная на сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам;
- регулярный пересмотр базовых процентных ставок по продуктам Банка в зависимости от текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг;
- управление отдельными открытыми (чистыми) позициями по процентному риску банковской книги, в том числе:
 - сокращение или закрытие полностью открытой (чистой) позиции в рамках одного временного интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;
 - удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе будут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокращение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемого уровня процентного риска банковской книги;

- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (контрактам) в порядке, предусмотренными применимым законодательством и типовыми условиями договоров Банка;
- пересмотр плановых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и (или) финансовым планом, в случае резкого изменения уровня процентных ставок на рынке;
- ограничение (прекращение) проведения сделок, которым присущ процентный риск банковской книги, по определенному направлению деятельности Банка на определенный срок.

29. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Связанные стороны		В т. ч. Основной управленческий персонал Банка (Правление Банка)	
		1 пол. 2018 г.	1 пол.2017 г.	1 пол.2018 г.	1 пол.2017 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	Чистая ссудная задолженность	144021	457719	882	1931
1.1.1.	Предоставленные ссуды	260161	616517	886	1943
1.1.2.	Данные по резервам	116140	158798	4	12
1.2	Прочие активы	1221	5357		
1.3	Средства на счетах клиентов	1621046	1718562	22212	29385
	в т. ч. полученные субординированные займы	300000	600000		
1.4.	Прочие обязательства	7390	5162		
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	75433	137541	61	95
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	41754	42622	398	1177
2.3	процентные расходы по субординированным займам	10414	20827		
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	111	(774)	1	1
2.5	комиссионные доходы	1063	965	11	12
2.6	комиссионные расходы				

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

30. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.07.2018 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

N по п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	417539	41647	187997	171704	9030	7161	78403	77876	77876	7137	58973	4605	7161
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1134436	20315	446487	667463	0	171	179629	179300	179300	22978	156151	0	171
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	106549	0	106302	243	4	0	2436	2436	2436	2406	28	2	0
	Итого Условные обязательства кредитного характера	1658524	61962	740786	839410	9034	7332	260468	259612	259612	32521	215152	4607	7332

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

№ по п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	197724	3202	107469	77637	9415	1	37352	36868	36868	6356	25709	4802	1
2	Аккредитивы	5898	5898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1665629	457168	595753	251400	228430	132878	356308	223582	223582	50989	55923	116499	171
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1869251	466268	703222	329037	237845	132879	393660	260450	260450	57345	81632	121301	172
5	Условные обязательства кредитного характера	67298	0	67109	184	5	0	1590	1590	1590	1573	15	2	0
	Итого	1936549	466268	770331	329221	237850	132879	395250	262040	262040	58918	81647	121303	172

31. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 69 от 25.04.2017 г. дивиденды по итогам работы за 2017 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, были выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 08 мая 2018 года.

32. Прекращенная деятельность

В течение 1полугодия 2018 года Банком были закрыты следующие внутренние структурные подразделения:

- в соответствии с решением Правления N 3/19/1 от 19.03.2018 г. закрыт Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2», расположенный в г. Челябинск, ш. Копейское, д. 64, нежилое помещение № 11.

Банк в 2018 году не планирует закрытие или прекращение деятельности своих структурных подразделений.

33. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова



08.08.2018 г.