

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2017 года.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91; (499) 201-31-81
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

1.2 Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

1.3 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	01.04.2017	01.01.2017
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
В том числе в г. Москва	3	3
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Всего охват городов РФ	2	2

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса и одну кассу вне кассового узла, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Бессрочная лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 13 сентября 2016 г. регистрационный номер 15408 Н.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона».

В отчетном периоде Банк присоединился к Национальной платежной системе «Мир» в качестве косвенного Участника.

Банку присвоен БИН с целью Эквайрига платежных карт. Совместно с банком – спонсором ПАО «Промсвязьбанк» проводится работа по обеспечению инфраструктуры Банка к приему платежных карт «Мир».

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	тыс.руб.	
	01.04.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	1 584 837	1 785 274
Кредитный портфель	1 353 893	1 444 881
Средства клиентов, не кредитных организаций	1 294 070	1 459 233
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	781 051	859 442
Прибыль (убыток)	(3 896)	(14 402)

Существенных изменений в деятельности Банка за I квартал 2017 года не произошло.

Основными операциями, повлиявшими на формирование финансового результата Банка в I квартале 2017 года, являлись кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.04.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	35 897	32 806
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 258	1 216
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 258)	(448)
Комиссионные доходы	6 139	4 519
Комиссионные расходы	1 383	1 385
Изменение резерва по прочим потерям	1 158	747
Прочие операционные доходы	1 409	4 896
Операционные расходы	44 983	41 233
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1763)	1 118
Возмещение (расход) по налогам	2 133	1 043
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3 896	75

Основным компонентом чистого операционного дохода Банка, по-прежнему, являются чистые процентные доходы с долей 83%. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери выросли в отчетном периоде на 9,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 35,8%, их доля в чистом операционном доходе возросла до 11%.

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком получен убыток в размере 3 896 тыс. рублей. Убыток в основном связан с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

1.6 Информация о рейтингах

В ноябре 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В отчетном периоде изменений рейтинга не было.

1.7 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Внутренние финансовые условия в российской экономике в декабре 2016 – марте 2017 г. формировались под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на снижение инфляции при сохранении возможностей для экономического роста и поддержания устойчивости финансовой системы.

За I квартал 2017 года годовая инфляция снизилась до 4,6% (2016 год - 5,4%). Динамика инфляции и инфляционных ожиданий стала одним из основных факторов снижения ключевой ставки Банком России в марте 2017 г. на 25 б.п., до 9,75% годовых. Кроме сдерживающего влияния внутреннего спроса, вклад в снижение инфляции внесли укрепление рубля и высокие запасы продовольственной продукции вследствие высокого урожая в 2015 – 2016 годах. Для ограничения инфляционных рисков, связанных с инерцией инфляционных ожиданий, чрезмерно быстрым уменьшением склонности населения к сбережению, волатильностью мировых товарных и финансовых рынков, а также для закрепления инфляции вблизи целевого уровня 4% Банк России сохранит умеренно жесткую денежно-кредитную политику.¹

1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017-2019 годы», согласно которой основной целью развития Банка является укрепление позиций на банковском рынке России с ориентацией на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, реального сектора экономики, повышение рентабельности и технологичности бизнеса. Стратегией определены следующие основные этапы развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Первый этап - определяет комплекс мер по совершенствованию системы управления, расширению линейки основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, внедрению новых кредитных продуктов и пакетных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, расширению клиентской базы юридических лиц. Этап предусматривает увеличение собственных средств (капитала) Банка;

Второй этап - включает мероприятия, способствующие увеличению собственных средств (капитала) Банка, активным продажам действующих и новых банковских услуг, поддержанию оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций;

Третий этап – предусматривает выход на стабильные позиции на банковском рынке России с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный период.

В I квартале 2017 года существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) не произошло.

1.10 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;

¹ По материалам «Доклада о денежно-кредитной политике» №1, март 2017г., Банк России

- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.04.2017:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Чекалина Галина Владимировна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организаций) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- И.о. Председателя Правления Банка - Перепелкин Константин Игоревич

Члены Правления Банка:

- Заместитель Председателя Правления - Манаков Эрнест Николаевич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Председатель и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели в отчетном периоде долями в капитале Банка.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В соответствии с вступлением в силу нового Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г.

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое вступило в силу с 01.01.2017 г. внесены некоторые изменения в порядок составления публикуемых форм отчетности: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах» в части наименований разделов формы, 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Раздел 3 формы отчетности 0409808 дополнен подразделом 3.2 «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критерии оценки кредитного риска».

В соответствии с Указанием № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", расширен перечень информации, обязательной к раскрытию в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части операций с контрагентами-нерезидентами (см. пункт 7) и сведений об обремененных и необремененных активах (см. пункт 5.1).

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной

организации

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2017 года:

- Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У (ред. от 27.02.2017) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", которое отменило Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2017 в основном приведены сопоставимые данные с аналогичным периодом прошлого года и с данными на 01.01.2017.

2.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

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

Со стороны руководства ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и ее работников, отвечающих за функционирование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, не было допущено нарушений, которые могли бы оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Банк выполнил все свои договорные обязательства. Каких либо нарушений требований контролирующих органов в отчетном периоде не было.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2017 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

3.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его

кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.04.2017 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в течении I квартала 2017 года не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

	тыс. руб.	01.04.2017	01.01.2017
Резервный фонд	10 074	10 074	

В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банка не производилось, т.к. по итогам 2016 года Банком получен убыток.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк заключил 5 договоров субординированного займа на общую сумму 90 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 года по апрель 2026 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.04.2017:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	24.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	31.10.2024	27 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.04.2016	07.04.2026	20 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.11.2016	13.10.2026	5 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	01.12.2016	13.11.2026	15 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

тыс.руб.

		<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
	<i>в том числе:</i>	249 199	253 678
Основной капитал	<i>Базовый капитал</i>	249 199	253 678
	<i>Добавочный капитал</i>	-	-
Дополнительный капитал		106 581	106 579
Собственные средства (капитал)		355 780	360 257

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

(в процентах)

	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Норматив Н1.1	15.3	16.4
Норматив Н1.2	15.3	16.4
Норматив Н1.0	21.5	23.0

Минимально допустимое значение на 01.04.2017 установлено Банком России в размере 4.5% для норматива Н1.1, в размере 6.0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

3.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, введенных с 01 января 2015 года.

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

тыс.руб

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2017	82 972	1 174	178	2 764	87 088
Создание	37 285	0	649	14 874	52 808
Восстановление	31 102	0	515	16 168	47 785
Списание	0	0	0	0	0
на 01.04.2017	89 155	1 174	312	1 470	92 111

3.5 Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала»

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	218 464	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями (долями)"	1.1	218 464
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 294 070	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	106 581
2.2.1			90 000	из них: субординированные кредиты	X	90 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	53 473	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 366	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 366	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	1 366
4	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	27 162	X	X	X
4.1	отнесенная в базовый капитал	X	27 162	"нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	27 162
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство из них:	29	16 581	X	X	X
5.1	отнесенная в дополнительный капитал:	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	106 581
5.2		X	16 581	X	X	16 581

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

Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы, нарушений не было.

Существенного изменения значения показателя финансового рычага по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

Размер активов на 01.04.2017, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 584 837 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.04.2017, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 516 402 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также активы, уменьшенные на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом Банка, является «Политика в области управления рисками Банка», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

5.1 Кредитный риск

Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.04.17		01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	г. Москва	772 598	59.00%	711 398	54.33%
2	Московская область	168 575	12.87%	139 641	10.66%
3	Тверская область	4 580	0.35%	4 370	0.33%
4	Томская область	65 500	5.00%	65 500	5.00%
5	Тульская область	163 570	12.49%	155 400	11.87%
6	Калужская область	0	0.00%	37	0.00%
7	Республика Северная Осетия -Алания	11 383	0.87%	11 605	0.89%
8	Республика Калмыкия	5 000	0.38%	0	0.00%
9	Ленинградская область	19 738	1.51%	20 000	1.53%
10	Республика Татарстан	1 831	0.14%	0	0.00%
11	Ульяновская область	202	0.02%	404	0.03%
12	Новосибирская область	41 280	3.15%	41 280	3.15%
13	Смоленская область	47	0.00%	285	0.02%
14	Челябинская область	24 284	1.85%	27 350	2.09%
15	Санкт Петербург	30 874	2.36%	27 000	2.06%
16	Саратовская область	10	0.00%	0	0.00%
	ИТОГО:	1 309 472	100.00%	1 204 270	100.00%

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.04.17		01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	1 246 479	100.00%	1 144 346	91.81%
	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	796 980	63.94%	840 359	67.42%
1.2	Строительство	67 131	5.39%	29 841	2.39%
1.3	Обрабатывающие производства	119 139	9.56%	95 702	7.68%
1.4	Добыча полезных ископаемых	65 500	5.25%	65 500	5.25%
1.5	Недвижимость	26 123	2.10%	8 200	0.66%
1.6	Сельское хозяйство, охота	54 000	4.33%	40 872	3.28%
1.7	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.8	На завершение расчетов	11 809	0.95%	3 534	0.28%
1.9	Прочие виды деятельности	105 797	8.49%	60 338	4.84%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 049 271	84.18%	1 007 446	80.82%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	62 993	100.00%	59 925	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	7 208	11.44%	0	0.00%
3.2	ипотечные кредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	55 785	88.56%	59 925	100.00%

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

	тыс.руб	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:		1 673 617	1 868 170
из них:			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе		196 102	418 964
Депозиты в Банке России		0	192 000
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		53 218	50 004
Денежные средства в кассе кредитной организации		60 976	49 286
Средства на корреспондентском счете в Банке России		81 908	127 674
Резервы под активы I-й группы риска		0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска		0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)		60 100	122 515

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	56 617	117 110
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	3 483	5 405
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	12 020	24 503
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под актив III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 286 203	1 215 745
Кредитные требования к кредитным организациям, всего: в том числе	32 927	40 865
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	16 660	16 660
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	1 163 902	1 077 534
Кредитные требования к физическим лицам	14 747	16 179
Резервы под активы IV-й группы риска	-72 473	-64 961
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 213 730	1 150 784
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	1 283	1 380
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-48	-69
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	1 359	1 442
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	89 687	73 308
Кредитные требования к связанным с банком лицам	89 687	73 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-3 381	-3 584
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	112 198	90 641
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	40 242	36 258
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	40 242	36 258
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	-14 739	-15 710
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	38 255	30 873
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	131 212	110 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-18 168	-19 363
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	151 812	122 956
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 377 562	1 298 243
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	57 686	97 065
Условные обязательства кредитного характера без риска	54 942	94 033
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	2 744	3 032
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-1 470	-2 764
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 397	1 572
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет

минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (пролонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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).

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.04.2017							
			в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки					
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 382 822	86 526	6.26	12 687	0	31 030	42 809	139 150	88 929
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	50 000	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Ученные векселя	23 347	23 347	100.00	0	0	0	23 347	23 347	23 347
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 246 479	32 470	2.60	10 167	0	2 841	19 462	95 091	49 350
	в том числе реструктуризованные ссуды	12 700	0	0.00	0	0	0	0	477	50
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	62 993	30 709	48.75	2 520	0	28 189	0	20 709	16 229
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3	0	0.00	0	0	0	0	3	3
2	Требования по получению процентов	471	390	82.80	28	0	310	52	0	226

Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, а так же о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2017		01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	3	4
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 309 472	471	1 204 271	515
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам поенным ссудам	65 500	0	65 500	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	63 179	390	52 631	386
5	Объем реструктурированной задолженности	12 700	0	46 700	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	59 875	20	12 625	84
6.2	II	1 134 891	41	1 072 696	84
6.3	III	114 217	48	69 159	17
6.4	IV	31 030	310	30 328	321
6.5	V	42 812	52	19 463	65
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 260 039	0	1 318 846	0
7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	1 260 039	X	1 318 846	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	115 803	X	101 200	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	65 579	X	59 390	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	65 579	226	59 390	232

Сведения об обремененных и необремененных активах:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обремененные активы		Необремененные активы	
		балансовая стоимость, всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	балансовая стоимость, всего	в том числе пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые денежные бумаги, всего в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.3	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.4	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	18 988	-
5	Депозиты в Банке России	-	-	193 333	-
7	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	85 000	-
8	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 129 549	-
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	44 466	-
10	Основные средства	-	-	51 377	-
11	Прочие активы	-	-	19 857	-

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	57 686	2 331	1 470	1 470
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	10	0	0	0
2.2	II	56 901	2 168	1 398	1 398
2.3	III	775	163	72	72
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	21 460	544	196	196

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	97 065	4 022	2 764	2 764
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	0	0	0	0
2.2	II	95 035	3 596	2 605	2 605
2.3	III	2030	426	159	159
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	34 513	969	403	403

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантii, залоги (товаров в обороте, движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятое Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения. Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости. Оценка обеспечения производится исходя из рыночных цен на имущество, предлагаемое в залог, обозначенных в сети интернет, а так же в других источниках. При этом справедливую стоимость обеспечения Банк устанавливает как уменьшение рыночной стоимости на величину дисконта. При оценке обеспечения также устанавливается возможность реализации ценностей в срок, не превышающий 180 календарных дней.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№ п/п		На 01.04.2017	На 01.01.2017
	Наименование обеспечения	сумма	сумма
1	Поручительство	2 094 342 683.03	1 848 932 667.39
	в том числе принятое в уменьшение резерва	14 000 000.00	22 400 000.00
2	Ценные бумаги (векселя, закладные)	4 045 788.40	11 005 788.74
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	0
3	Имущество	1 460 067 801.17	1 448 165 867.62
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	395 164 781.78	268 935 503.60
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	189 496 158.57	200 302 075.75

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

5.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный риск и товарный риск. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными цennыми бумагами и другими инструментами, несущими фондовый и товарный риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности. Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Рыночный риск на 01.04.2017 равен 22 815 тыс. рублей. Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет более 2 процентов, и соответственно размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска для расчета нормативов достаточности капитала.

5.3 Операционный риск

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2017 г.:

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Чистые непроцентные доходы	33 340	51 812	21 581
Доход	122 427	146 606	136 274
Операционный риск	20 265	-	-

5.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод ГЭП-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	Да 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	313 534	134 453	381 789	473 846	145 129	229 773
Пассивы	139 925	35 549	259 782	401 590	137 905	693 176
Совокупный ГЭП	173 609	98 904	122 007	72 256	7 224	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	3 327.39	1 648.33	1 525.09	361.28	-	-
- 200 базисных пункта	(3 327.39)	(1 648.33)	(1 525.09)	(361.28)	-	-

5.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока востребования депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово-кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.04.2017 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения

проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк устанавливает предельно допустимые значения (лимиты): мгновенной и текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности со сроком погашения от «до востребования» до 1 года.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01 апреля 2017 нормативы ликвидности составили:

	Лимит Банка	Данные на 01.04.2017
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20	41.89
норматив текущей ликвидности (Н3)	55	61.43
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-	24.32

Ниже предоставлены информация распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	120 021	230 035	237 752	365 270	505 298	1 209 692	1 311 338
Обязательства	400 508	407 650	426 664	478 662	512 833	1 189 646	1 310 835
Внебалансовые обязательства и гарантии	57 686	57 686	57 686	57 686	57 686	57 686	57 686
Избыток (дефицит) ликвидности	(338 173)	(235 301)	(246 598)	(171 078)	(65 221)	(37 640)	(57 183)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(84.4)	(57.7)	(57.8)	(35.7)	(12.7)	(3.2)	(4.4)

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований не производилось.

Сделки по уступке прав требований для Банка достаточно редки. Последняя сделка была осуществлена в I квартале 2015 года.

Сделки по уступке прав требований производятся банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требований по активам, отраженным на балансе. На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 792	3 099
4.1	банков-нерезидентов	175	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1079	97
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 538	2 827

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер



Русинова Т.И.