

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 Октября 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;
- 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»

	01.10.2017	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». Так же Банк присоединился к Национальной платежной системе «Мир» в качестве косвенного Участника.

Банку присвоен БИН. Совместно с банком – спонсором ПАО «Промсвязьбанк» проведена 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.	
	01.10.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	1 448 023	1 785 274
Кредитный портфель	1 207 521	1 444 881
Средства клиентов, не кредитных организаций	1 190 070	1 459 233
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	776 428	859 442
Прибыль (убыток)	(38 716)	(14 402)

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

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.10.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	79 914	104 898
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 239	4 138
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(662)	(1 386)
Комиссионные доходы	22 325	17 449
Комиссионные расходы	4 917	5 933
Изменение резерва по прочим потерям	1 456	139
Прочие операционные доходы	2 920	6 858
Операционные расходы	138 535	121 676
Прибыль (убыток) до налогообложения	(33 260)	4 487
Возмещение (расход) по налогам	5 456	2 695
Прибыль (убыток) после налогообложения	(38 716)	1 792

Основным компонентом чистого операционного дохода Банка, по-прежнему, являются чистые процентные доходы. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери снизились в отчетном периоде на 23,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 51,16 %.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком получен убыток в размере 38 716 тыс. рублей. Убыток в основном связан с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

1.6 Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») установило рейтинг кредитоспособности ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк в связи с изменением методологии на уровне «ruB-» (соответствует рейтингу «B+» по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен «стабильный» прогноз.

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

Внутренние финансовые условия в российской экономике, как и в предыдущие месяцы, продолжали формироваться под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на закрепление инфляции вблизи 4%. Решение Банка России о снижении ключевой ставки в марте-июне 2017 г. способствовала постепенному уменьшению жесткости ценовых условий банковского кредитования в российской экономике. Сопровождавшие эти решения сигналы о вероятном горизонте дальнейшего снижения ключевой ставки поддерживали соответствующие ожидания участников рынка, способствуя повышению предсказуемости внутренних финансовых условий. Кроме того, приобретающее устойчивость восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному смягчению, хотя и медленному, неценовых условий банковского кредитования. Взвешенный подход к оценке ожиданий и корректировке денежно-кредитной политики особенно важен в условиях продолжающегося и приобретающего уверенность оживления экономической активности, восстановления кредитования, ослабления сберегательных настроений населения. В связи с этим решение сохранить неизменной ключевую ставку в июле на уровне 9,00% годовых было необходимым шагом для оценки того, как уже принятые решения Банка России в направлении снижения ключевой ставки транслируются на различные сегменты финансового рынка и в реальный сектор экономики. Проведение Банком России операций по управлению ликвидностью способствовало формированию вблизи уровня ключевой ставки краткосрочных ставок денежного рынка, быстро меняющихся вслед за изменением ключевой ставки Банка России. Отдельные периоды повышения волатильности и смещения ставок МБК к нижней границе процентного коридора были связаны с неравномерным распределением ликвидности, а также ограниченными возможностями российского денежного рынка по их перераспределению. В результате перетока клиентских депозитов из одних крупных банков в другие изменилась их ситуация с ликвидностью. При этом кредитные организации, получившие средства, не всегда могли разместить их на денежном рынке в силу своих внутренних стратегий по управлению рисками и ограниченного спроса со стороны других банков. Как следствие, отдельные участники рынка увеличили объем привлечения средств у Банка России, в то время как другие, напротив, размещали средства на депозитах в Банке России. На этом фоне в российском банковском секторе преимущественно сохранялся структурный профицит ликвидности. Некоторое снижение его уровня в отдельные дни июля и августа происходило, в том числе, в связи с увеличением объема наличных денег в обращении на фоне сезона отпусков и в результате налоговых платежей клиентов банков. Улучшение ситуации в экономике, а также постепенное снижение жесткости условий кредитования поддержали наметившийся в первом полугодии 2017 г. плавный переход населения от сберегательной к потребительской модели поведения. Помимо оживления потребительского кредитования на это указывают такие индикаторы, как снижение нормы сбережений, рост потребления товаров длительного пользования и другие. Сохранение привлекательности депозитных ставок, а также в целом относительно высокого уровня нормы сбережения и склонности населения финансировать потребление преимущественно за счет дохода, а не кредитования, свидетельствуют о постепенном характере процесса перехода от сберегательной модели и указывают на отсутствие существенных проинфляционных рисков в IV квартале 2017 года.

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 III 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;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.10.2017:

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

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организацией) 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»

- Председатель Правления Банка – Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления Банка:

- Заместитель Председателя Правления - Манаков Эрнест Николаевич
- Заместитель Председателя Правления - Перепелкин Константин Игоревич

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.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием 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» и состоит из следующих публикуемых форм отчетности: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств». Изменений нормативных документов в отчетном периоде по порядку составления не было.

В соответствии с Указанием № 3081-У от 25.10.2013 г. "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", перечень информации обязательной к раскрытию в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в отчетном периоде не менялся.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за третий квартал 2017 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2017 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 оказать 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 III квартале 2017 года 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 28.06.2017 №180-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 01.10.2017 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в течении III 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.	01.10.2017	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 Октября 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 01.10.2017:

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 отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

		01.10.2017	01.01.2017
Основной капитал	<i>в том числе:</i>	214 880	253 678
	<i>Базовый капитал</i>	214 880	253 678
	<i>Добавочный капитал</i>	-	-
Дополнительный капитал		106 579	106 579
Собственные средства (капитал)		321 459	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)	
	01.10.2017	01.01.2017
Норматив Н1.1	13.9	16.4
Норматив Н1.2	13.9	16.4
Норматив Н1.0	20.5	23.0

Минимально допустимое значение на 01.10.2017 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 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	188 471	0	2 024	38 388	228 883
Восстановление	141 727	0	1 850	40 017	183 594
Списание	0	0	11	0	11
на 01.10.2017	129 716	1 174	341	1 135	132 366

3.5 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

тыс.руб

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала			
	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:	<u>24</u>	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)"	<u>1.1</u>	218 464	
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>16</u>	1 190 070	X	X	X	

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	106 579
2.2.1			90 000	из них: субординированные кредиты	X	90 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	50 659	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 350	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 350	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	1 350
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6 236	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	26	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	26
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	<u>33</u>	27 162	X	X	X
5.1	отнесенная в базовый капитал	X	27 162	"нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	<u>2.1</u>	27 162
6	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство из них:	<u>29</u>	16 579	X	X	X
6.1	отнесенная в дополнительный капитал:	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>46</u>	106 579
6.2		X	16 579	X	X	16 579

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 01.10.2017, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 448 023 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.10.2017, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 384 356 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» и «Положение о системе управления рисками и капиталом Банка», в которых 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	01.10.17		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	г. Москва	836 894	67.25%	711 398	54.33%
2	Московская область	147 445	11.85%	139 641	10.66%
3	Тверская область	0	0.00%	4 370	0.33%
4	Томская область	0	0.00%	65 500	5.00%
5	Тульская область	152 637	12.27%	155 400	11.87%
6	Калужская область	0	0.00%	37	0.00%
7	Республика Северная Осетия -Алания	10 855	0.87%	11 605	0.89%
8	Республика Калмыкия	3 989	0.32%	0	0.00%
9	Ленинградская область	19 923	1.60%	20 000	1.53%
10	Республика Татарстан	9 024	0.73%	0	0.00%
11	Ульяновская область	0	0.00%	404	0.03%
12	Новосибирская область	22 850	1.84%	41 280	3.15%
13	Смоленская область	0	0.00%	285	0.02%
14	Челябинская область	22 050	1.77%	27 350	2.09%
15	Санкт Петербург	18 732	1.51%	27 000	2.06%
16	Саратовская область	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО:		1 244 399	100.00%	1 204 270	100.00%

Банком установлены лимиты в разрезе географических зон, не более 20% кредитного портфеля на регион. На субъект Российской Федерации - г. Москву лимит не устанавливается, т.к. основной регион деятельности Банка. Установленные Банком лимиты в 20% соблюдались.

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

№ п/п	Наименование показателя	01.10.17		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	1 212 084	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	824 095	67.99%	840 359	67.42%
1.2	Строительство	16 180	1.33%	29 841	2.39%
1.3	Обрабатывающие производства	104 546	8.63%	95 702	7.68%
1.4	Добыча полезных ископаемых	80 350	6.63%	65 500	5.25%
1.5	Недвижимость	8 200	0.68%	8 200	0.66%
1.6	Сельское хозяйство, охота	41 000	3.38%	40 872	3.28%
1.7	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.8	На завершение расчетов	11 188	0.92%	3 534	0.28%
1.9	Прочие виды деятельности	126 525	10.44%	60 338	4.84%

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 097 084	90.51%	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:	32 315	100.00%	59 925	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	5 393	16.69%	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	26 922	83.31%	59 925	100.00%

Данная отраслевая концентрация (п/п. 1.1-1.9) представлена в разрезе на уровне класса по коду ОКВЭД. Банком установлены лимиты в отраслевом разрезе до уровня Группы по коду ОКВЭД на уровне не более 30% от объема портфеля. Установленные Банком лимиты в 30% соблюдались.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	тыс.руб	<i>На 01.10.2017</i>	<i>На 01.01.2017</i>
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</i>		1 565 923	1 868 170
<i>из них:</i>			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе		192 112	418 964
Депозиты в Банке России		49 010	192 000
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		45 790	50 004
Денежные средства в кассе кредитной организации		65 226	49 286
Средства на корреспондентском счете в Банке России		32 086	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%)		32 308	122 515
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		19 604	117 110
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах		12 704	5 405
Резервы под активы II-й группы риска		0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска		6 462	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%)		1 203 645	1 215 745
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе		41 726	40 865
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах		19 378	16 660
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям		1 091 741	1 077 534
Кредитные требования к физическим лицам		15 719	16 179
Резервы под активы IV-й группы риска		-107 540	-64 961
Кредитный риск по активам IV-й группы риска		1 096 105	1 150 784
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)		31 951	1 380
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)		-18 454	-69
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)		14 847	1 442
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)		97 229	73 308
Кредитные требования к связанным с банком лицам		97 229	73 308
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)		-5 136	-3 584
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)		119 721	90 641

Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	8 678	36 258
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	8 678	36 258
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	-101	-15 710
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	12 866	30 873
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	6 139	0
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	6 139	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	15 348	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	143 997	110 946
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-23 691	-19 363
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	162 782	122 956
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 265 349	1 298 243
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	35 436	97 065
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	35 063	94 033
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	373	3 032
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-6	-2 764
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	184	1 572
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>		
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
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 01.10.2017							Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе с просроченными сроками погашения						
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 286 736	101 130	7.86	9 780	3 989	42 724	44 637	164 069	129 215	
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	20 000	0	0.00	0	0	0	0	0	0	
1.2	Учтенные векселя	22 334	22 334	100.00	0	0	0	22 334	22 334	22 334	
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 212 084	78 644	6.49	9 628	3 989	42 724	22 303	135 415	104 786	
	в том числе реструктуризованные ссуды	53 053	0	0.00	0	0	0	0	2 618	2 467	
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	32 315	152	0.47	152	0	0	0	6 317	2 092	
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3	0	0.00	0	0	0	0	3	3	
2	Требования по получению процентов	955	854	89.42	97	0	693	64	0	501	

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	01.10.2017		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	1 244 399	955	1 204 271	515
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам поенным ссудам	80 500	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	78 796	854	52 631	386
5	Объем реструктурированной задолженности	53 053	0	46 700	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	27 268	21	12 625	84
6.2	II	1 004 316	52	1 072 696	84
6.3	III	163 647	124	69 159	17
6.4	IV	35 264	693	30 328	321
6.5	V	56 241	64	19 463	65
7	Обеспечение, всего, в том числе:	784 701	0	1 318 846	0

7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	784 701	X	1 318 846	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	164 069	X	101 200	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	129 215	X	59 390	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	129 215	501	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 пригодные 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	-	-	19 608	-
5	Депозиты в Банке России	-	-	116 667	-
7	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	28 333	-
8	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 129 134	-
9	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	30 034	-
10	Основные средства	-	-	51 466	-
11	Прочие активы	-	-	13 586	-

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.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017			
		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:	35 436	1 418	1 135	1 135
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	3	0	0	0
2.2	II	35 422	1 412	1 133	1 133
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	11	6	2	2
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	6 660	227	39	39

№ 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	2 030	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, гарантии, 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 270 календарных дней.

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

№ п/п		На 01.10.2017	На 01.01.2017
	Наименование обеспечения	сумма	сумма
1	Поручительство	1 583 014 381.20	1 848 932 667.39
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	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	0.00
3	Имущество	1 319 914 794.79	1 448 165 867.62
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	341 788 977.07	268 935 503.60
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	193 562 989.31	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 ценными 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 01.10.2017 равен нулю. Соотношение суммы открытых позиций, рассчитанных в соответствии с Инструкцией БР № 178-И и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составляет менее 2 процентов. В связи с этим размер

валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска. (Положение БР № 511-П от 03.12.2015г). Рыночный риск в отношении прочих инструментов отсутствует.

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 01.10.2017 г.:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2017</i>
Чистые процентные доходы	94 794	114 693	162 203
Чистые непроцентные доходы	51 812	21 581	26 978
Доход	146 606	136 274	189 181
Операционный риск	23 603	-	-

5.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убыток) 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 октября 2017 года:

	До 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	241 678	239 036	367 237	499 487	102 445	202 841
Пассивы	27 055	376 952	62 404	433 086	160 043	537 691
Совокупный ГЭП	214 623	(137 916)	304 833	66 401	(57 598)	-
Изменение чистого процентного дохода:						

+ 200 базисных пункта	4 113.46	(2 298.51)	3 810.41	332.01	-	-
- 200 базисных пункта	(4 113.46)	2 298.51	(3 810.41)	(332.01)	-	-

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 01.10.2017 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 Октября 2017 нормативы ликвидности составили:

	Лимит Банка	Данные на 01.10.2017
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20	51.053
норматив текущей ликвидности (Н3)	55	95.134
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-	15.553

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 октября 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	94 362	279 377	279 377	357 075	559 574	1 241 369	1 325 303
Обязательства	277 727	287 468	288 408	309 095	658 801	1 171 734	1 295 924
Внебалансовые обязательства и гарантии	45 090	45 090	45 090	45 090	45 090	45 090	45 090
Избыток (дефицит) ликвидности	(228 455)	(53 181)	(54 121)	2 890	(144 317)	24 545	(15 711)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(82.3)	(18.5)	(18.8)	0.9	(21.9)	2.1	(1.2)

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 1 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.

На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

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-нерезIDENTАХ	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 лицами - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 805	3 099
4.1	банков-нерезидентов	175	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	806	97
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 824	2 827

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Заместитель Главного бухгалтера



Внукова О.В.