



































































прибыли оказало сокращение за отчетный период резервов на возможные потери (по ссудам и по прочим потерям суммарно) на 178 349 тыс.руб.

Остальные статьи отчета о финансовых результатах изменились разнонаправленно. Положительный вклад в прибыль до налогообложения внесли рост чистых процентных доходов (до резервов на возможные потери) на 90 401 тыс.руб., связанный с ростом объема портфеля ссуд клиентам и портфеля ценных бумаг, и сокращение операционных расходов Банка на 53 079 тыс.руб., связанное с оптимизацией операционных затрат Банка. Противоположный вклад в прибыль до налогообложения внесли сокращение результата по валютным операциям (включающего чистые доходы от операций с иностранной валютой, переоценку иностранной валюты и доходы от производных финансовых инструментов по валютным активам) на 71 256 тыс.руб. и уменьшение чистых комиссионных доходов на 57 125 тыс.руб.

Расходы по налогу на прибыль увеличились соразмерно росту прибыли до налогообложения.

### **2.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов**

В отчетном периоде решений о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

### **2.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

### **2.5 Экономическая среда**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

## **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

---

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.2 Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.3 Методы учета средств в кредитных организациях**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела изменений.

### **3.4 Методы учета ссудной задолженности**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.5 Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.6 Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.7 Реклассификация ценных бумаг и фиксация их справедливой стоимости**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.8 Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.9 Метод оценки и учета резервов под обесценение**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

### **3.10 Средства клиентов**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.11 Учет доходов и расходов**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.12 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

### **3.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Данный раздел относится только к годовой отчетности.

### **3.14 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Данный раздел относится только к годовой отчетности.

### **3.15 Изменения, вносимые в Учетную политику**

В Учетную политику на 2017 год в отчетном периоде и до даты составления настоящей Квартальной Отчетности изменений не вносилось.

Информация об изменениях Учетной политики на 2017 год по сравнению с Учетной политикой на 2016 год представлена в соответствующем разделе Годовой Отчетности. Указанные изменения не привели к существенной несопоставимости данных за отчетный период и соответствующий период 2016 года.

### **3.16 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

### **4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1.1. Денежные средства**

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела изменений. Объемы основных компонентов данного показателя представлены в настоящей Квартальной отчетности в Бухгалтерском балансе, а комментарии по их изменениям – в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

#### **4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Информация о структуре активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставлению их в виде обеспечения третьим сторонам и уровне иерархии оценки справедливой стоимости, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела изменений. Данная статья баланса по-прежнему включает только справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Значения данного показателя представлены в настоящей Квартальной отчетности в Бухгалтерском балансе, а комментарии по их изменениям – в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.



**4.1.3. Производные финансовые инструменты**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.4. Чистая ссудная задолженность**

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017	01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	1 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты, всего, в том числе:	11 521 672	6 219 778
Краткосрочные депозиты в банках	11 521 672	5 519 778
Прочие средства, размещенные в банках	0	700 000
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	17 084 021	10 869 011
Корпоративные кредиты	16 065 843	10 463 591
Кредиты «овердрафт»	1 018 178	405 420
Физические лица – потребительские кредиты	6 049	9 896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(811 581)	(758 232)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 800 161</b>	<b>17 340 453</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	17 084 021	99.96	10 869 011	99.91
<i>в том числе:</i>				
Обрабатывающие производства	11 895 526	69.61	5 071 675	46.62
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 617 498	9.46	3 697 692	33.99
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 000 000	11.70	1 000 000	9.19
Прочие виды деятельности	552 819	3.23	694 223	6.38
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	1 018 178	5.96	405 421	3.73
Потребительские кредиты физическим лицам	6 049	0.04	9 896	0.09
<b>Итого ссудная задолженность (*)</b>	<b>17 090 070</b>	<b>100.00</b>	<b>10 878 907</b>	<b>100.0</b>

(\*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

**4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.7. Прочие активы**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

**4.1.8. Остатки средств на счетах кредитных организаций**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.10. Выпущенные долговые обязательства**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.11. Прочие обязательства**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

**4.1.12. Собственные средства**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

**4.1.13. Безотзывные обязательства**

Информация о структуре безотзывных обязательств, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

**4.1.14. Гарантии, выданные Банком**

В данную статью кроме выданных банком гарантий включены также обязательства по подтвержденным и открытым аккредитивам.

**4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Пояснительная информация об основных изменениях в движении резервов на возможные потери представлена в п. 2.2.

**4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода, а также соответствующего отчетного периода прошлого года, в составе капитала, для каждого вида активов представлена в таблице:

Табл.4.3.1  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017			01.07.2016		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери (РВП)						
по корреспондентским счетам	9	9	0	0	0	0
по ссудной задолженности и начисленным процентам	232 441	178 392	(54 049)	389 871	75 103	(314 768)
по прочим активам	38 764	72 934	34 170	3 659	2 109	(1 550)
по условным обязательствам кредитного характера	107 568	274 589	167 021	365 550	650 024	284 474
по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	378 782	525 924	147 142	759 080	727 236	(31 844)
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			0			0
<b>Итого изменение резервов</b>			<b>147 142</b>			<b>477</b>

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 июля 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.2  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	71 610	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 761	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 761
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 363 481	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 355 167
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 680 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 680 465

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	656 657	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	648 343
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	0	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	0
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	26 359	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	26 359
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.3  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 387	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7 599	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7 599
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 394 828	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 386 249
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 554 365	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 554 365
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	826 100	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	817 521
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	14 363	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	14 363

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения по методике расчета показателей «Отчета о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.2, 60.3 и 60.4 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012.

Показатель прибыли текущего года, отраженный по графе 7 стр. 5.2 табл.4.3.2 (648 433 тыс. руб.), отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе (656 657 тыс. руб.) в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012.

По методике расчета показателей подраздела 2.1 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»: по статье «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» (строка 1) отражены итоговые суммы номиналов (графы 4 и 7), номиналов за вычетом резервов (графы 5 и 8) и величины активов, взвешенных по уровню риска (графы 6 и 9), по всем балансовым активам, включая активы с повышенным риском, а также (по графам 6 и 9) риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК).

Подраздел 2.2. «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» Банком не раскрывается в связи с неприменением указанного подхода.

По методике расчета показателей подраздела 2.3 «Операционный риск» Раздела 2: показатели доходов по статьям 6.1, 6.1.1 и 6.1.2 рассчитаны как средние арифметические значения за 3 года, предшествующих отчетному периоду и подтвержденных аудитом.

По данным Раздела «Справочно» («Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»): по статьям 1.4. и 2.5. («вследствие иных причин») отражаются обороты по формированию и восстановлению резервов в связи с переводом соответствующих сумм резервов на счета просроченной задолженности, списанием с указанных счетов, а также движением резервов в части требований по начисляемым процентам.

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

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По значениям показателя финансового рычага:

Значение показателя финансового рычага за 2-й квартал 2017 года несущественно снизилось (на 2,4%) в связи с некоторым ростом объема активов под риском при почти неизменном значении основного капитала.

По состоянию на 1 июля 2017 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 2 430 059 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 106 508 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 323 551 тыс. руб.

#### **4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 июля 2017 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.), а также в Банке России суммой 6 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 6 000 000 тыс. руб.).

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

---

### **5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в соответствующем разделе Годовой отчетности, на дату составления настоящей отчетности, не изменились.

С 2016 года в Банке ведется проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью внедрения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У и применимых к Банку с 1 января 2017 года. В ходе проекта в Банке к настоящему времени осуществлены следующие основные мероприятия:

- создана Служба управления рисками, определено взаимодействие подразделений Банка в системе управления рисками, зафиксировано разделение принятия рисков и контроля за рисками, определены три линии защиты, вовлеченных в управление рисками;

- проведена инвентаризация рисков. В число значимых рисков включены кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, комплаенс-риск, бизнес-риск (стратегический риск), репутационный риск;

- разработана риск-стратегия Банка на 2017 год и субстратегии по отдельным рискам, определены основные целевые показатели по ВПОДК;

- создана регулярная внутрибанковская отчетность по ВПОДК, дополняющая отчетность по существенным рискам, для Правления и Наблюдательного Совета Банка.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 5.2 данной Пояснительной Информации

### **5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации**

#### **5.2.1. Кредитный риск**

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» настоящей Пояснительной Информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной Информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении балансовых активов по группам риска (номинальные значения за вычетом резервов на возможные потери) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

Табл.5.2.1.1  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	7 374 443	5 620 690
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	19 893 330	14 108 400
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	3 069 045	2 761 649
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных с повышенным риском	8 149 093	5 801 987
Сумма активов, классифицированных с пониженным риском	1 420 755	1 618 292
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	0	0
<b>Итого</b>	<b>39 906 666</b>	<b>29 911 018</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 4, 5 подраздела 2.1 Раздела 2 формы 0409808) до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период представлены в таблицах:

Значения на отчетные даты:

Табл.5.2.1.2  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017	01.01.2017
Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	34 894 803	29 664 773
В т.ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т.ч.	2 188 412	951 615
ссудная задолженность	1 053 913	528 036
условные обязательства кредитного характера	1 134 499	423 579
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	43 648 453	33 471 237

Средние значения указанных показателей за отчетный период:

Табл.5.2.1.3  
(в тысячах российских рублей)

Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	33 384 822
В т.ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т.ч.	1 661 250
ссудная задолженность	1 002 127
условные обязательства кредитного характера	659 123
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	40 029 822

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года:

Табл.5.2.1.4  
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц		физических лиц
I категория качества	3 172 876	18 619 750	11 521 672	7 098 078	0	1 384 885
II категория качества	0	5 205 901	0	5 205 901	0	19 139
III категория качества	0	4 111 351	0	4 105 302	6 049	20 927
IV категория качества	0	67 499	0	67 499	0	0
V категория качества	0	607 241	0	607 241	0	14 034
<b>Итого</b>	<b>3 172 876</b>	<b>28 611 742</b>	<b>11 521 672</b>	<b>17 084 021</b>	<b>6 049</b>	<b>1 438 985</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	0	11 190 162	0	11 190 139	23	0
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	552 819	0	552 819	0	0
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>1 628 318</b>	<b>0</b>	<b>1 627 795</b>	<b>523</b>	
<b>Итого фактического резерва</b>	<b>0</b>	<b>811 581</b>	<b>0</b>	<b>811 058</b>	<b>523</b>	<b>14 921</b>
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>3 172 876</b>	<b>27 800 161</b>	<b>11 521 672</b>	<b>16 272 963</b>	<b>5 526</b>	<b>1 424 064</b>

(\*) В целях представления настоящей информации задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.1.5  
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц		физических лиц
I категория качества	6 090 505	8 064 440	6 219 778	1 844 662	0	1 505 885
II категория качества	0	5 792 117	0	5 792 117	0	12 423
III категория качества	0	2 549 601	0	2 539 705	9 896	1 247
IV категория качества	0	63 811	0	63 811	0	93
V категория качества	0	628 716	0	628 716	0	48 207
<b>Итого</b>	<b>6 090 505</b>	<b>17 098 685</b>	<b>6 219 778</b>	<b>10 869 011</b>	<b>9 896</b>	<b>1 567 855</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	0	2 956 138	0	2 956 055	83	0
Просроченная задолженность(*)						



Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц		физических лиц
с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	554 223	0	554 223	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>1 317 412</b>	<b>0</b>	<b>1 316 904</b>	<b>508</b>	
<b>Итого фактического резерва</b>	<b>0</b>	<b>758 232</b>	<b>0</b>	<b>757 724</b>	<b>508</b>	<b>48 391</b>
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>						
	<b>6 090 505</b>	<b>16 340 453</b>	<b>6 219 778</b>	<b>10 111 287</b>	<b>9 388</b>	<b>1 519 464</b>

(\*) В целях представления настоящей информации задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.5 значения чистой ссудной задолженности (16 340 453 тыс. руб.) на 01.01.2017 по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (17 340 453 тыс. руб.) на 1 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 июля 2017 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 26.6% от общей суммы активов (на 1 января 2017 года: 8.8%). По состоянию на 1 июля 2017 года просроченные ссуды составили 1.3% от общей суммы активов (на 1 января 2017 г.: 1.7%).

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в Разделе «Справочно» формы 0409808 настоящей отчетности.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Табл.5.2.1.6  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	1 315 601	1 315 601	0	4 158 658	4 158 658	.0
Прочие гарантии	4 855 406	4 855 406	0	2 350 000	2 350 000	0
Денежные депозиты	0	0	0	0	0	0
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>6 171 007</b>	<b>6 171 007</b>	<b>0</b>	<b>6 508 658</b>	<b>6 508 658</b>	<b>0</b>

Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в Банке, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Активы Банка, в сумме, указанной в таблице 5.2.1.6 по строке «банковские гарантии» обеспечены гарантиями Коммерцбанка АГ, принимаемыми в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Под

указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте [www.commerzbank.com](http://www.commerzbank.com), а также в разделе 1 Пояснительной информации к Годовой Отчетности. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По состоянию на 1 июля 2017 и на 1 января 2017 Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутрисрочных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 2-й квартал 2017 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже. Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.5.2.1.7  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	8 000	0	41 646 841	5 098 120
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 098 120	5 098 120
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 000	0	3 812 372	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 743 978	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 529 069	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 622	0
8	Основные средства	0	0	74 563	0
9	Прочие активы	0	0	3 505 941	0

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах за 4-й квартал 2016 года:

Табл.5.2.1.8  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов всего		Балансовая стоимость необремененных активов всего	
			в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	8 000	0	44 324 889	3 456 389
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 456 389	3 456 389
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 000	0	9 968 593	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 435 368	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 395 481	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 445	0
8	Основные средства	0	0	83 153	0
9	Прочие активы	0	0	1 844 881	0

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

#### 5.2.1.1 Применение внутренних рейтингов для оценки кредитного риска

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитного риска для определения кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У.

#### 5.2.1.2 Кредитный риск контрагента

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

отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Уровень текущего риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге представлены в таблице:

Табл.5.2.1.9  
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2016	01.01.2017
Текущий кредитный риск по ПФИ с учетом соглашений о неттинге, тыс. руб.	439 567	1 210 444
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге, тыс. руб.	584 605	1 400 379
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0.75	0.86

Существенная часть кредитного риска по ПФИ сконцентрирована на операциях с Коммерцбанком АГ. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, в связи с этим Банк считает риск концентрации на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По сделкам ПФИ с корпоративными контрагентами Банк имеет обеспечение от контрагентов, при этом обеспечения, снижающего оценку кредитного риска по ПФИ, на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года не имелось. Банк не предоставлял контрагентам обеспечение по ПФИ и не имеет обязательств по предоставлению такого обеспечения.

### 5.2.2. Рыночный риск

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 июля 2017 года составила 838 531 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1 052 381 тыс. руб.). В соответствии с действующими в Банке с 2016 г. принципами управления портфелем ликвидности, ценные бумаги портфеля ликвидности не включаются в расчет рыночного риска на основании п.1.1 Положения №511-П.

Прочая информация о структуре торгового портфеля и методологии определения рыночного риска, указанная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

Ниже указана чувствительность активов и обязательств Банка к отдельным видам рисков.

#### Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк также подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

В Банке на ежедневной основе осуществляется контроль за уровнем расхождения процентных ставок по активам и обязательствам Банка. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентный риск оценивается на основе чистой дисконтированной стоимости с применением метода исторического моделирования. Чувствительность чистых активов Банка к увеличению процентных ставок доводится до сведения руководства Банка и анализируется на ежедневной основе.

Анализ чувствительности чистых активов на 1 июля 2017 года к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на ту же величину будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.1

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	11 140	331 682	(11 266)	331 556
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(6 785)	(117 466)	238	(124 013)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(412 112)	-	(412 112)
<b>Всего</b>	<b>4 355</b>	<b>(197 896)</b>	<b>(11 028)</b>	<b>(204 569)</b>

Анализ чувствительности чистых активов на 1 января 2017 года к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Таблица 5.2.2.2

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	15 553	242 709	(9 410)	<b>248 852</b>
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(8 302)	(122 624)	(3 853)	<b>(134 779)</b>
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(181 029)	-	<b>(181 029)</b>
<b>Всего</b>	<b>7 251</b>	<b>(60 944)</b>	<b>(13 263)</b>	<b>(66 956)</b>

Стоимость портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.5 данной Пояснительной информации. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых). Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на ту же величину будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.3

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2017	1 января 2017
Процентный риск	(412 112)	(181 029)
Риск кредитного спреда	(534 032)	(197 883)
<b>Всего</b>	<b>(946 145)</b>	<b>(378 912)</b>

#### Валютный риск

Информация о мониторинге валютного риска, указанная в Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к рублю на 30%, рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России №124-И (отчет по форме 0409634):

Таблица 5.2.2.4

(в тысячах российских рублей)

	1 июля 2017	1 января 2017
ЕВРО	17 429	(25 932)
Доллары США	(6 558)	(18 697)
Остальные валюты суммарно	53 055	26 512

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% будет примерно такой же, но с обратным знаком.

#### **5.2.3. Операционный риск**

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением Банка России №346-П по состоянию на 1 июля 2017 года составила 996 877 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 913 581 тыс. руб.).

#### **5.2.4. Риск ликвидности**

Информация по управлению риском ликвидности, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и собственных средств

Банка. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери).

Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

Внебалансовые инструменты учтены с учетом вероятности платежа, в том числе:

- по неиспользованным клиентами лимитам по договорам кредитования текущего счета (овердрафтам) 20%;
- по выпущенным аккредитивам и гарантиям 4-й и 5-й категорий качества 100%.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

Табл.5.2.4.1

(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	37 924	0	0	0	0	0	37 924
Средства кредитных организаций в Банке России	1 430 929	0	0	0	0	315 237	1 746 166
В т. ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	315 237	315 237
Средства в кредитных организациях	3 164 876	0	0	0	0	8 000	3 172 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	17 554 592	2 254 578	2 287 690	1 612 673	0	0	23 709 533
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 514 130	0	0	0	0	0	5 514 130
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	55 937	55 937
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	71 610	71 610
Прочие активы, в т. ч.	1 439 911	359 607	278 193	499 733	0	8 799	2 586 243
Требования по уплате процентов	85 838	359 607	278 193	499 733	0	0	1 223 371
Прочие ликвидные активы	1 354 073	0	0	0	0	8 799	1 362 872
<b>Итого активов</b>	<b>29 142 362</b>	<b>2 614 185</b>	<b>2 565 883</b>	<b>2 112 406</b>	<b>0</b>	<b>459 583</b>	<b>36 894 419</b>
Требования по ПФИ и сделкам с расчетами позднее даты заключения	39 843 580	2 390 700	2 551 001	6 896 929	0	0	51 682 210
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	918 622	500 000	0	2 954 275	0	0	4 372 897

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 477 167	1 579 968	157 424	0	0	0	24 214 559
В т.ч. вклады физических лиц	105	0	0	0	0	0	105
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	519 376	519 376
Прочие обязательства, в т. ч.	179 912	42 562	23 956	73 372	0	0	319 802
Обязательства по уплате процентов	16 656	42 562	23 956	51 730	0	0	134 904
Прочие обязательства	163 256	0	0	21 642	0	0	184 898
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 575 701</b>	<b>2 122 530</b>	<b>181 380</b>	<b>3 027 647</b>	<b>0</b>	<b>519 376</b>	<b>29 426 634</b>
Обязательства по ПФИ и сделкам с расчетами позднее даты заключения	39 796 863	2 385 755	2 049 717	6 055 981	0	0	50 288 316

(\*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей во внебалансовой части данной таблицы.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.4.2

(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	21 516	0	0	0	0	0	21 516
Средства кредитных организаций в Банке России	753 283	0	0	0	0	268 218	1 021 501
В т. ч. обязательные резервы	56 179	0	0	0	0	268 218	324 397
Средства в кредитных организациях	6 082 505	0	0	0	0	8 000	6 090 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 533 368	6 268 665	713 981	2 224 698	0	0	14 740 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	0	0	0	0	0	3 577 427
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	254 261	254 261
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	78 387	78 387
Прочие активы, в т. ч.	1 513 514	295 656	170 451	230 301	0	15 561	2 225 483
Требования по уплате процентов	37 849	295 656	170 451	230 301	0	0	734 257
Прочие ликвидные активы	1 475 665	0	0	0	0	15 561	1 491 226

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>17 481 613</b>	<b>6 564 321</b>	<b>884 432</b>	<b>2 454 999</b>	<b>0</b>	<b>624 427</b>	<b>28 009 792</b>
Требования по ПФИ и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 778 328	10 926 486	544 056	7 974 338	0	0	46 223 208
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180 377	0	0	3 032 845	0	0	3 213 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 824 113	587 791	189 468	0	0	0	16 601 372
В т. ч. вклады физических лиц	295	0	0	0	0	0	295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 543	0	0	0	0	0	3 543
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	662 899	662 899
Прочие обязательства, в т. ч.	169 361	25 262	21 718	72 357	0	0	288 698
Обязательства по уплате процентов	25 142	25 262	21 718	61 693	0	0	133 815
Прочие обязательства	144 219	0	0	10 664	0	0	154 883
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 177 394</b>	<b>613 053</b>	<b>211 186</b>	<b>3 105 202</b>	<b>0</b>	<b>662 899</b>	<b>20 769 734</b>
Обязательства по ПФИ и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 430 974	9 806 382	486 021	6 423 974	0	0	43 147 351

(\*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей во внебалансовой части данной таблицы.

### 5.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения головного офиса. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

Наименование статьи	Всего	РФ	Табл.5.2.5.1	
			Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	37 924	37 924		
Средства кредитных организаций в Банке России	1 746 166	1 746 166		
В т. ч. обязательные резервы	315 237	315 237		
Средства в кредитных организациях	3 172 876	70 881	3 101 980	3 080 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 106 508	125 618	1 980 890	1 980 890
Чистая ссудная задолженность	27 800 161	16 278 489	11 521 672	11 521 672



Наименование статьи	Всего	РФ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 590 353	5 590 353		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 610	71 610		
Прочие активы	1 492 935	1 487 477	5 458	1 683
<b>Всего активов</b>	<b>42 018 533</b>	<b>25 408 518</b>	<b>16 610 000</b>	<b>16 584 975</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 372 897	500 000	3 872 897	3 735 040
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 214 559	23 444 754	769 746	691 880
В т. ч. вклады физических лиц	105	102	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 715	128 146	330 569	330 569
Выпущенные долговые обязательства	0	0		
Прочие обязательства	690 424	633 180	57 244	55 846
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	159 846	156 137	0	
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 896 441</b>	<b>24 862 217</b>	<b>5 030 456</b>	<b>4 813 335</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.5.2

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	21 516	21 516		
Средства кредитных организаций в Банке России	1 021 501	1 021 501		
В т. ч. обязательные резервы	324 397	324 397		
Средства в кредитных организациях	6 090 505	144 776	5 945 729	5 944 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 639 210	517 336	3 121 874	3 121 874
Чистая ссудная задолженность	17 340 453	17 340 453	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	3 577 427		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 387	78 387		
Прочие активы	1 786 649	1 767 286	19 363	6 401
<b>Всего активов</b>	<b>33 555 648</b>	<b>24 468 682</b>	<b>9 086 966</b>	<b>9 072 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	3 213 222	0	3 213 222	3 210 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 601 372	15 196 340	1 404 972	231 210
В т. ч. вклады физических лиц	295	292	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 513	149 374	280 139	280 139

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
Выпущенные долговые обязательства		0		
Прочие обязательства	831 235	714 682	116 553	52 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	326 867	315 714	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 402 209</b>	<b>16 376 110</b>	<b>5 014 886</b>	<b>3 773 782</b>

### 5.3 Информация об управлении капиталом

Ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в соответствующем разделе Годовой отчетности, на дату составления настоящей отчетности, не изменились.

С 2016 года в Банке ведется проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью внедрения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У и применимых к Банку с 1 января 2017 года. Основные осуществленные к в ходе проекта в Банке к настоящему времени мероприятия перечислены в п.5.1 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о выплатах дивидендов в пользу Единственного акционера представлена в п.2.3. настоящей Пояснительной информации.

## 6. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде 2017 года и в 2016 году Банк не осуществлял сделок по уступке третьим лицам прав требований.

## 7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, в отношении состава связанных сторон не претерпела изменений, а в отношении структуры доходов и расходов и структуры операций со связанными сторонами не претерпела существенных изменений.

## 8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

**8.1 Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда**  
Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

## **8.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

## **8.3 Сфера применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников всех подразделений Банка, включая Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

## **8.4 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.**

В соответствии со Стратегией вознаграждения работников Банка, принятой Наблюдательным Советом, система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей: 1) мотивация сотрудников Банка на достижение краткосрочных и долгосрочных целей Банка и Группы Коммерцбанк с учетом стратегии фокусированного роста, контроля расходов, оптимизации использования капитала, повышения комплаенс-культуры в Банке; 2) создание привлекательных условий для найма лучших работников на рынке труда; 3) обеспечение необходимого уровня мотивации работников при отсутствии стимулов к принятию неоправданных рисков.

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, взвешенные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

## **8.5 Информация о пересмотре системы оплаты труда**

В отчетном периоде изменений в систему оплаты труда не вносилось.

## **8.6 Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), строится на общих принципах системы оплаты труда Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России №154-И, в том числе, ограничение на долю переменных вознаграждений в общей сумме вознаграждений каждого работника этой категории. Независимость размера фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата подразделений, принимающих риски, обеспечивается с помощью организационно-управленческих мер по разделению линий подчиненности и бюджетов на оплату труда контролирующих подразделений от линий подчиненности и бюджетов на оплату труда подразделений работников, принимающих риски.

## **8.7 Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.**

Ключевые показатели эффективности, указанные в пункте 1.4, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т.ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

При отклонении показателей эффективности труда от целевых уровней возникает необходимость корректировки переменной части вознаграждения. В случае, если показатели уровня рисков Банка, находятся:

- в рамках допустимого уровня, специальной дополнительной корректировки переменной части вознаграждения не требуется;
- вне границ допустимого уровня, Наблюдательный Совет Банка может дополнительно скорректировать переменную часть вознаграждения в зависимости от размера и характера таких отклонений.

За отчетный период показатели уровня рисков Банка находились в рамках допустимого уровня и дополнительной корректировки переменной части вознаграждения в связи с уровнем рисков не проводилось.

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2016 год были оценены в 95% по шкале от 0 до 200%.

### 8.8 Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

### 8.9 Показатели системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

В таблице ниже представлена информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски. Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Табл.8.9.1  
Суммы в тыс. руб., количество

	6 мес. 2017 (*)		6 мес. 2016 (*)		Комментарии
	Члены Правления	Иные работники, принимающие риски	Члены Правления	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода, чел.	3	6	3	6	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	6	3	5	
Выходные пособия – количество, шт.	0	1	0	1	
Выходные пособия – общий размер, тыс.руб.	0	-	0	-	сумма не подлежит раскрытию как индивидуальные данные о вознаграждении работников
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс.руб.	7 900	13 030	4 310	7 884	Данные на конец отчетного периода по отсроченным выплатам в соответствии с Инструкцией Банка России №154-И; выплаты производятся только денежными средствами
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	10 851	14 640	10 775	19 709	Указаны утвержденные в течение отчетного периода нефиксированные вознаграждения до применения отсрочки, но с учетом произведенной корректировки.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в т.ч. по видам выплат, тыс.руб.:	26 801	38 465	25 286	34 765	
фиксированная часть	20 831	27 047	18 821	22 940	
нефиксированная часть	5 970	11 418	6 465	11 825	Только денежные средства
Отсрочка вознаграждения в отчетном периоде, тыс.руб.	4 880	5 280	4 310	7 884	
Общий размер корректировки (уменьшения целевых показателей) вознаграждения в отчетном периоде, тыс.руб.	11 189	7 296	4 065	5 355	Корректировки от уровня, соответствующего результату работы в 200%
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (отсроченной части), тыс.руб., в т.ч.:	0	0	0	0	
вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	
вследствие заранее неустановленных факторов корректировки	0	0	0	0	

(\*) суммы, выплаченные за январь-июнь в указанном календарном году, в т.ч. годовая премия за результаты работы в предыдущем году

## 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

		Табл.9.1 (в тысячах российских рублей)	
		01.07.2017	01.01. 2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 101 994	5 945 729
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	11 521 672	5 519 778
2.1	банкам - нерезидентам	11 521 672	5 519 778
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим 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:	4 642 694	4 618 245
4.1	банков - нерезидентов	3 872 897	3 213 222
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	769 794	1 405 020
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Председатель Правления

К.Рунде

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

«11» августа 2017 года

**АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Кадашевская набережная, д. 14/2  
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800  
Факс +7 495 797-4827

[www.commerzbank.ru](http://www.commerzbank.ru)