

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1		
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		76600	43788
2.1	Обязательные резервы		39089	21081
3	Средства в кредитных организациях		7308	4090
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2;5.9	238389	75613
5	Чистая судная задолженность	5.4	807225	169835
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		888471	718476
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.12	0	2887
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5059	4345
12	Прочие активы		0	0
13	Всего активов	13.2	3211	2749
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2058044	1038774
15	Средства кредитных организаций	5.20	0	55410
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.21	338826	95
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1187536	466341
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92523	97430
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		144	7
21	Прочие обязательства	5.25	1422	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11852	9467
23	Всего обязательств		992	3566
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.26	1540772	534886
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		90000	90000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		50000	50000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		64829	64829
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		299059	294406
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		13384	4653
135	Всего источников собственных средств		517272	503888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		436032	126723
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		20000	109331
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

09.08.2017
Контрольная сумма : 49928
Версия файла описателей (.PAK) : 24.05.2017

Зинина Н.О.

Ионова Т.И.

Николаева М.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45380000	117546424	2574

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РИМ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		83928	67008
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11787	13419
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		59138	53589
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13003	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4890	1436
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2162	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2651	1283
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		77	153
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		79038	65572
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		17172	44187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		726	-380
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		96210	109759
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3642	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11277	5960
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		11162	-1722
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		30693	11213
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		16488	1933
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6	0	0
19	Прочие операционные доходы		2492	-272
20	Чистые доходы (расходы)		721	309
21	Операционные расходы		139709	123314
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		116314	118844
23	Возмещение (расход) по налогам	6	23395	4470
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10011	-155
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		13384	4625
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			13384	4625

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		13384	4625
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		13384	4625

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.08.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 41115

Раздел 2. 24393

Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации

БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМП (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		123750.0000	X	123750.0000	X
1.2	привилегированными акциями		123750.0000	X	123750.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X
2.1	прошлых лет		299114.0000	X	294406.0000	X
2.2	отчетного года		299114.0000	X	294406.0000	X
3	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	64829.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		487693.0000	X	482985.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				X		X

7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		533.0000	0.0000	72.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	0.0000	0.0000	692.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		133.0000	X	48.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		666.0000	X	812.0000	X
	Источники добавочного капитала		487027.0000	X	482173.0000	X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
			0.0000	X	0.0000	X

132	классифицируемые как обязательства						
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X			X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0000	X		0.0000	X
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		133.0000	X		48.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		133.0000	X		48.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		133.0000	X		48.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала						
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X		0.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		133.0000	X		48.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		0.0000	X		0.0000	X
	Источники дополнительного капитала		487027.0000	X		482173.0000	X
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		12965.0000	X		4265.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	8125.0000	X	не применимо	9750.0000	X
				X	не применимо		X

49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо			не применимо		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				X	не применимо		X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		21090.0000	X		14015.0000		X
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000		0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000		0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		10.0000	X		24.0000		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		10.0000	X		24.0000		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы		10.0000	X		24.0000		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		10.0000	X		24.0000		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		21080.0000	X		13991.0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		508107.0000	X		496164.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2464529.0000	X		1543411.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2464529.0000	X		1543411.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2464529.0000	X		1543411.0000		X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			X				X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		19.7615	X		31.2407		X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			19.7615	X		31.2407	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	9.1		20.6168	X		32.1472	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			5.7500	X		5.1250	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			1.2500	X		0.6250	X	
66	антициклическая надбавка			0.0000	X		0.0000	X	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		X	не применимо		X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			15.2615	X		26.7407	X	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X		4.5000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X		6.0000	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X		8.0000	X	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000	X		0.0000	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000	X		0.0000	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход	не применимо	не применимо		X	не применимо		X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X	не применимо		X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X	не применимо		X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X	не применимо		X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников								

	дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к № 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	1745533	1570420	1108748	1085701	903908	750739
1.1	Актив с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		115689	115689	0	62660	62660	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		115689	115689	0	62660	62660	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Актив с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		434478	432479	86496	113563	113136	22627
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Актив с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной		0	0	0	0	0	0

	валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:								
1.4.1	Номинированные и(или) фондрованные в ин. валюте кредит. требов. и треб. по получ. % к банкам-резидентам	1195366	1022252	1022252	909478	728112	728112		
1.4.2	Кредитные требов. и требован. по получен. % к юр.лицам, за искл. кредитных орг-ций, не вошедшие в I-III и V гр. акти-вов	74975	74975	74975	41254	41200	41200		
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения призна-ния	747377	577316	577316	792437	613067	613067		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	359512	359512	359512	63530	63530	63530		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	39180	39180	6236	26432	26432	3686		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	39180	39180	6236	26432	26432	3686		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	13903	30	39	25482	1040	2600		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	31	30	39	870	0	0		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	13872	0	0	23572	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	1040	1040	2600		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	160	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	160	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	114170	113178	20197	166340	162774	106716		

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		20000	20000	20000	109331	106438	106438	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		293	285	182	475	467	278	
14.4	по финансовым инструментам без риска		78	77	15	0	0	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		93799	92816	0	56534	55869	0	
			0		0	0		0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.5	31399.0	36512.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		627972.0	730230.0
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		497768.0	566166.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		130204.0	164064.0
			3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19.4	936821.4	223269.5
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		74945.7	16910.4
17.1.1	общий			
17.1.2	специальный		0.0	2119.0
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		13139.0	14791.4
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		61806.7	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	951.2
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		190138	-19663	209801
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		187263	-17767	205030
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1883	678	1205
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		992	-2574	3566
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		487027.0	486578.0	482173.0	452640.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2135481.0	1677344.0	1153883.0	912330.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	22.8	29.0	41.8	49.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк РМП (ПАО)	№10102574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	73750	73750 российский рубль
2	Банк РМП (ПАО)	№10202574В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не соответствует	не применимо	привилегированные акции	8125	16250 российский рубль

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условие такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал		13.04.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка		нет	полностью по у нет	
			17.06.1996									смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	
			13.11.1997										
			27.09.1999										
			13.07.2000										
2	акционерный капитал		17.06.1996	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст- авка	0.50	нет	полностью по у нет	
			13.07.1997									смотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	
			27.09.1999										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход										
			Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	нет	не соответствует требованиям п.2.1.1 Положения Банка России №395-П

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.banktpr.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 104038, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 49218;
 - 1.2. изменения качества ссуд 53021;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 1799.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 121805, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 58520;
 - 2.3. изменения качества ссуд 30935;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 32350.

Председатель Правления

Зивина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.08.2017
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :34737

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):25394
Подраздел 2.1 (2): 672
Подраздел 2.1 (3): 47658
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :7154
Подраздел 2.4 :17204

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2017 года

Кредитной организации:
 БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМЛ (ПАО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)			19.8	31.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)			19.8	31.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)			20.6	32.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.9		48.3	55.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			96.8	89.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			31.7	0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)			Максимальное 19.8 Максимальное 18.1	Минимальное 0.0 Минимальное 0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			238.7	163.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0.3	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			0.3	0.0
13	Норматив соотношения сумы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			0.3	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2058044
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		56570
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		29440
7	Прочие поправки		8708
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2135346

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1690492.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		533.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1689959.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		359512.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		56570.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		416082.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	113178.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	83739.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	29440.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	487027.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2135481.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	22.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			выявленная потребность (обязательства), тыс. руб.	выявленная потребность (обязательства), тыс. руб.	выявленная потребность (обязательства), тыс. руб.	выявленная потребность (обязательства), тыс. руб.
1	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Расколониченные активы (ВДА) с учетом доли участия в уставном капитале ИДБ (ИДТ)		X		X	
2	СИДЛАННЫЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА					
2	Денежные средства финансовых инст. всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не отнесенные к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные депозиты					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно выданные отложенные денежные средства, всего, в том числе:					
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по исполнению балансового обязательства					
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным кредитным инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно отложенным кредитным линиям и другим операциям					
14	Дополнительно выданные отложенные денежные средства по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно выданные отложенные денежные средства по прочим договорным обязательствам					
16	Суммарный остаток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		X		X	
17	СИДЛАННЫЕ КРИТИЧЕ СРЕДСТВА					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без встречных контрастных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие критиче					
20	Суммарный остаток критиче средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
21	СИДЛАННЫЕ КРИТИЧЕ СРЕДСТВА					
21	ИДБ, в которых корреспондент, расчитываемый (строка 20) и ИДБ-3		X		X	
22	Чистый выданный отложенный денежный средства		X		X	
23	Верхняя краткосрочная ликвидность, деленная на процент		X		X	

Председатель Правления: *Иванова Н.О.*
 Главный бухгалтер: *Иванова Т.И.*
 Заместитель главного бухгалтера: *Николаева М.А.*
 Телефон: (495) 737-86-43
 09.08.2017
 Контрольная сумма: * 813 Раздел 1 : 51481
 * 813 Раздел 2.1 : 4783
 * 813 Раздел 2.2 : 17616
 * 813 Раздел 3 : 34973

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая		Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
Номер	Строки				
1	2	3	4	5	6
1		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1		Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1		проценты полученные		-56474	-38118
1.1.2		проценты уплаченные		42949	66244
1.1.3		комиссии полученные		-4007	-1452
1.1.4		комиссии уплаченные		30693	11213
1.1.5		доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-16488	-1933
1.1.6		доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4605	0
1.1.7		доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8		прочие операционные доходы		11277	5960
1.1.9		операционные расходы		706	318
1.1.10		расход (возмещение) по налогам		-116009	-118388
1.2		Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10200	-80
1.2.1		чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		207860	-42425
1.2.2		чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3218	1145
1.2.3		чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-596218	0
1.2.4		чистый прирост (снижение) по прочим активам		-152228	-51008
1.2.5		чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-48593	-96880
1.2.6		чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-55410	0
1.2.7		чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		338731	-40
1.2.8		чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		721195	97676
1.2.9		чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10		чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3		Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		3601	6682
2		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		151386	-80543
2.1		Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2		Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3		Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4		Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5		Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6		Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1370	-693
				0	0

12.7	Дивиденды полученные				
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			-1370	-693
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал				
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			11162	-1722
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			161178	-82958
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			95800	143945
				256978	60987

Председатель Правления

Зирина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

09.08.2017

Контрольная сумма

:49839

Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-ое полугодие 2017 года.**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 6 месяцев 2017 года

Единицы измерения промежуточной отчетности: валюта Российской Федерации

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)

В 1 полугодии 2017 г. банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционных сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, четырьмя Дополнительными офисами в Москве, а также одной Операционной кассой вне кассового узла и одним Кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банкир.ру», по состоянию на май 2017 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 428 место по размеру активов (486 место по итогам 2016 года, 581 место по итогам 2015 года);
- 378 место по размеру собственных средств (399 место по итогам 2016 года, 433 место по итогам 2015 года);
- 347 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (407 место по итогам 2016 года, 468 место по итогам 2015 года);
- 503 место по объему предоставленных кредитов населению (468 место по итогам 2016 года, 575 место по итогам 2015 года);
- 214 место по объему вложений в ценные бумаги (319 место по итогам 2016 года, 529 место по итогам 2015 года);
- 439 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (468 место по итогам 2016 года, 553 место по итогам 2015 года).

По состоянию на 01.07.2017 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 508,1 млн. рублей.

На постоянной основе расширяется круг банков-контрагентов для эффективной работы на финансовых рынках.

В отчетном периоде банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающий принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);
- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами,

расширение коммуникационных каналов,

- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании:

-Лицензией, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем 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).

В течение 1 полугодия 2017 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «МДП «Лидер»», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.

12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на период до 31 декабря 2017 года», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, еврооблигаций и ОФЗ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;

- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ до года. Текущая доходность облигаций Минфина РФ сроком до года обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

При формировании портфеля корпоративных ценных бумаг предпочтение отдается долговым ценным бумагам, обладающим следующими параметрами:

- оценка ценной бумаги производится по справедливой стоимости;
- ценная бумага имеет низкий коэффициент риска;
- ценная бумага имеет срок погашения не более 5 лет;
- ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога.

По итогам деятельности за 1 полугодие 2017 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 13 384 тыс.руб., что в 2,9 раза выше, чем в аналогичном периоде 2016 года. Основной причиной увеличения прибыли явился рост чистых процентных доходов на 13 466 тыс.руб. или 20,5% за счет процентных доходов в ценные бумаги в размере 13 003 тыс.руб., в аналогичном периоде прошлого года доходы от вложений в ценные бумаги отсутствовали на балансе банка.

Основные показатели деятельности банка за 1 полугодие 2016 г. и 1 полугодие 2017 г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2017 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал)	496 801	508 107	11 306	2,3

	банка (Базель III) по данным формы 0409808				
3.	Чистая прибыль	4 625	13 384	8 759	189,4
4.	Активы банка	928 581	2 058 044	1 129 463	121,6
5.	Обязательства банка	424 721	1 540 772	1 116 051	262,8
6	Рентабельность активов, %	0,50%	0,65%	0,15 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	0,93%	2,63%	1,7 п.п.	X

Рост активов банка связан с возобновлением банком операций с ценными бумагами. Так финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2017г. составили по данным формы 0409806 807 225 тыс.руб., для сравнения на 01.07.2016г. аналогичные активы отсутствовали на балансе банка. Кроме того, в 1 первом полугодии 2017 г. объем чистой ссудной задолженности банка вырос по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 134 333 тыс.руб. или на 17,8%.

Основными задачами в области размещения средств являлись следующие:

- увеличение портфеля высоколиквидных облигаций и векселей, выпускаемых высоконадежными эмитентами;
- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля в сложившемся объеме, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;
- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам.

Банку в 1 полугодии 2017 года была присуща сбалансированная политика и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятие рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов контрагентам.

Увеличение обязательств банка в 3,6 раза или на 1 116 051 тыс.руб. связано с расширением клиентской базы за счет притока новых клиентов – юридических лиц, осуществляющих деятельность в реальном секторе экономики и являющихся

добросовестными налогоплательщиками. Так объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2017г. составил 1 187 536 тыс.руб., что на 771 349 тыс.руб. или в 2,9 раза выше аналогичного показателя за 1 полугодие 2016 года. Кроме того, рост активности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг также обеспечил приток денежных средств кредитных организаций по сделкам РЕПО, в частности суммарный объем средств кредитных организаций на балансе банка на отчетную дату составил 338 826 тыс.руб., что на 338 749 тыс.руб. или в 4400 раз выше отчетных данных на 01.07.2016г.

На рост клиентской базы также оказало положительное влияние расширение сети дополнительных офисов и операционных касс банка, в частности по состоянию на 01.07.2017 г. Банк имел следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский» (открыт 23.01.2017 г.);
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Павелецкий»;
- ДО «Преображенский»;
- ОКВКУ № 1 в г. Санкт-Петербурге;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербурге (открыт 01.03.2017 г.).

На 01.07.2016г. у банка был единственный офис в г. Москве – ДО «Суворовский».

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2017 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в Учетную политику банка в 2017 году не вносились. Изменения в учетной политике в 2017 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, а также в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют

намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Изменения в Учетной политике банка на 2017 год не привели к внесению корректировок в данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2016 года.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

Данная информация не раскрывается, так как настоящая отчетность является промежуточной.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности.

Существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, так как отчетность является промежуточной.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях

Таблица № 2

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2017 г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.в ес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	76 600	3,7	43 788	4,2	32 812	74,9
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>38 105</i>	<i>1,9</i>	<i>20 673</i>	<i>2,0</i>	<i>17 432</i>	<i>84,3</i>
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 781	1,5	16 991	1,6	14 790	87,0
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	238 389	11,6	75 613	7,3	162 776	215,3
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	206 353	10,0	67 033	6,5	31 809	47,5
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	<i>112 759</i>	<i>5,5</i>	<i>23 910</i>	<i>2,3</i>	<i>88 849</i>	<i>371,6</i>
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 058 044	100	1 038 774	100	1 019 270	98,1

Объем денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату увеличился по всем статьям по сравнению с предыдущим периодом. Положительная динамика данных показателей объясняется действующей стратегией банка по размещению свободных денежных средств с учетом разумной риск-политики, в сочетании с развитием таких направлений деятельности банка, как осуществление операций банка на Валютной и Фондовой секциях Московской биржи, расширение спектра услуг по переводам физических лиц без открытия банковских счетов с использованием платежных систем «Золотая корона», «Лидер», «Вестерн Юнион». Именно развитие указанных направлений требует наличия денежных средств на счетах в кредитных организациях и объясняет увеличение остатков средств в кредитных организациях в 3,2 раза.

Структура страновой концентрации денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях (100% денежных средств на корсчетах).

По состоянию на 01.07.2017 г. также как и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату, представлены облигациями федерального займа, долговыми ценными бумагами кредитных организаций в валюте РФ и еврооблигациями прочих нерезидентов в долларах США на общую сумму 807 225 тыс.руб., что больше на 637 390 тыс.руб. или в 4,8 раза аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 г.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	807 225	39,2	169 835	16,3	637 390	375,3
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	152 207	7,4	50 992	4,9	101 215	198,5
	-купонный доход	2 559	0,1	45	0,0	2 515	5 588,9
	- премия	405	0,0	811	0,1	-406	-50,1
	- дисконт	564	0,0	0	0,0	564	-
	- положительная переоценка	759	0,0	136	0,0	623	458,1
1.2	Долговые обязательства	77 167	3,7	0	0,0	77 167	-

	кредитных организаций						
	- купонный доход	1 340	0,1	0	0,0	1 340	-
	- премия	174	0,0	0	0,0	174	-
	- положительная переоценка	653	0,0	0	0,0	653	-
1.3	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	577 851	28,1	118 843	11,4	266 093	223,9
	-купонный доход	6 727	0,3	1 222	0,1	5 505	450,5
	- премия	41 732	2,0	5 543	0,5	36 189	652,9
	- отрицательная переоценка	- 2 377	-0,1	- 138	0,0	-2 239	1622,5
	ВСЕГО АКТИВОВ	2 058 044	100	1 038 774	100	1 019 270	98,1

Рост портфеля ценных бумаг обусловлен текущей доходностью облигаций, позволяющей получать стабильный доход в средне- и долгосрочной перспективе при одновременном поддержании достаточного уровня ликвидности. Кроме того, данные активы банк использует в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы с использованием сделок РЕПО. Так объем ценных бумаг, размещенных в РЕПО, по состоянию на 01.07.2017г. составил 359 512 тыс.руб., для сравнения на 01.01.2017г. аналогичный показатель составлял 63 529,6 тыс.руб., что в 5,7 раза выше данных на начало года.

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе банка на отчетную дату.

Таблица № 4

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг

тыс.руб.

Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода на 01.07.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
Минфин РФ	RU000A0JV7K7	27.12.2017	28,5
Минфин РФ	RU000A0JTKZ1	31.01.2018	2 531,0
Облигации кредитных организаций			
Россельхозбанк	RU000A0JT874	13.10.2022	909,5
Московский кредитный банк	RU000A0JU8W1	30.10.2018	430,3
Еврооблигации прочих нерезидентов			
Alrosa Finance,	XS0555493203	03.11.2020	1 087,5

Luxemb			
Rosneft Finance DAS	XS0484209159	02.02.2020	880,6
MMC Finance DAC	XS0982861287	28.10.2020	564,9
PSB Finance	XS1506500039	19.10.2019	917,3
Gaz Capital	XS0885733153	06.02.2020	909,9
LUKOIL Int Finance	XS0554659671	09.11.2020	769,3
Gaz Capital	XS0424860947	23.04.2019	508,7
Evrast Group			1 088,3
	XS0808638612	22.04.2020	
		ВСЕГО	10 625,8

За первое полугодие 2017 года банк получил купонный доход на общую сумму 18 800,8 тыс.руб., в том числе по прочим долговым обязательствам нерезидентов 12 833,3 тыс.руб. В течение 6 месяцев 2017 года банком были реализованы приобретенные ценные бумаги на общую сумму 990 716,9 тыс.руб. Совокупный доход от реализации бумаг составил 4 604,9 тыс. руб.

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости в Учетную политику Банка на 2017 год в 1 полугодии 2017 года не вносились.

5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Суммарный объем чистой ссудной задолженности банка за 6 месяцев 2017 года вырос на 169 995 тыс. руб. или на 23,7% и составил 888 471 тыс.руб. Это обусловлено активизацией деятельности банка на рынке МБК, так по состоянию на 01.07.2017 года объем предоставленных межбанковских кредитов с учетом сформированных резервов составил 296 369 тыс. руб., что на 214 125 тыс.руб. выше аналогичного показателя на начало года. В то же время, суммарный объем корпоративных кредитов сократился с начала года на 35 660 тыс.руб. или на 5,8%, а портфель заемщиков – физических лиц снизился на 2 011 тыс.руб. или 39,8%. Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 5

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная	888 471	100,0	718 476	100,0	169 995	23,7

	задолженность всего, том числе:						
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	296 369	33,4	82 244	11,4	214 125	260,4
1.1.1	- РФ	296 369	33,4	82 244	11,4	214 125	260,4
1.1.2	- страны группы развитых стран	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	577 316	65,0	612 976	85,3	- 35 660	-5,8
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	577 316	65,0	612 976	85,3	- 35 660	-5,8
1.2.2.	- ссуды, предоставленные на приобретение недвижимости	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	3 048	0,3	5 059	0,7	-2 011	-39,8
1.3.1	- ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 048	0,3	2 667	0,4	381	14,3
1.3.2	- ипотечные ссуды	0	0	2 392	0,3	-2 392	-100,0
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	11 738	1,3	18 197	2,5	-6 459	-35,5

Кредиты корпоративному сектору, предоставленные на отчетную дату как и на начало года, направлены только на финансирование текущей деятельности заемщиков.

За 6 месяцев 2017 года произошли изменения и в структуре чистой ссудной задолженности: так доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и

индивидуальным предпринимателям, снизилась с 85,3% до 65,0% в суммарном кредитном портфеле банка, в то время как удельный вес требований к кредитным организациям вырос с 11,4% до 33,4%. Сократилась и доля ссуд, предоставленных гражданам, так на 01.07.2017 года их удельный вес составил 0,3%, для сравнения 6 месяцами ранее – 0,7%.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 6:

Таблица № 6
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.07.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	577 316	100	612 976	100	-35 660	-5,8
1.1.	Торговля	284 029	49,2	222 080	36,2	61 949	27,9
1.2.	Строительство	11 000	1,9	21 780	3,6	-10 780	-49,5
1.3.	Сфера услуг: операции с недвижимым имуществом, аренда, финансовый лизинг, страхование и прочее)	104 907	18,2	120 840	19,7	-15 933	-13,2
1.4.	Производство	169 850	29,4	180 000	29,4	-10 150	-5,6
1.5.	Добыча полезных ископаемых	7 530	1,3	68 276	11,1	-60 746	-89,0

Заемщиками банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что банк был представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами банка традиционно остаются предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области. Несколько клиентов были привлечены на обслуживание и из других регионов.

Информация о распределении заемщиков банка по географическим зонам представлена в таблице № 7.

Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.07.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	577 316	100	612 976	100	-35 660	-5,8
1.1	Москва	463 960	80,4	417 200	68,0	46 760	11,2
1.2	Московская область	79 000	13,7	90 000	14,7	-11 000	-12,2
1.4	Ямало-Ненецкий АО	7 530	1,3	68 276	11,2	-60 746	-89,0
1.5	Владимирская область	26 826	4,6	37 500	6,1	-10 674	-28,5

Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.07.2017 года распределялась следующим образом:

Таблица № 8
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	До востребования	до 30 дн.	до 180 дн.	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Кредитные организации	13 097	295 010	0	0	0	308 107
Юридические лица и ИП	0	82 700	254 877	72 186	167 553	577 316
Физические лица	0	0	0	146	2 902	3 048
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	13 097	377 710	254 877	72 332	170 455	888 471

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие в течение 1 полугодия 2017 года банком не осуществлялись.

5.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 6 месяцев 2017 года банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.07.2017г. на балансе Банка числились ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, на общую сумму 359 512,3 тыс.руб., в том числе:

- еврооблигации XS0555493203 Alrosa Finance на сумму 101 615,9 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0885733153 Gaz Capital на сумму 60 902,1 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0424860947 Gaz Capital 33 416,4 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0554659671 LUKOIL Int Finance на сумму 68 372,1 тыс.руб.;
- еврооблигации XS0808638612 Evraz Group на сумму 95 205,8 тыс.руб.;

5.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", причинах их переклассификации

Переклассификация финансовых инструментов в течение 1 полугодия 2017 года банком не производилась.

5.11. Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери не раскрывается банком ввиду отсутствия на балансе на 01.07.2017 года вышеуказанных ценных бумаг.

5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.07.2017 г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не числилась.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов представлены в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Основные средства	3 217	63,6	2 946	67,8	271	9,2
2.	Финансовая аренда	1 165	23,0	1 256	28,9	-91	-7,2
3.	Нематериальные активы	666	13,2	120	2,8	546	455,0
4.	Материальные запасы	11	0,2	23	0,5	-12	-52,2
	Всего:	5 059	100,0	4 345	100,0	714	16,4

Увеличение сумм по статьям «Основные средства» на 9,2 % и «Нематериальные активы» в 6 раз связаны с проведением в банке поэтапного обновления технических средств и совершенствованием программного обеспечения.

5.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. отсутствовало ограничение прав собственности на основные средства банка, а также основные средства банка в залог не передавались. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе банке в течение 1 полугодия 2017 года отсутствовали.

5.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. на балансе банка отсутствовали.

5.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2017 г. у банка отсутствовали.

5.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.17. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 1 полугодия 2017 года банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.18. Информация о факте и причинах текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования.

Факты текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования, отсутствовали в банке в течение 1 полугодия 2017 года.

5.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Доля прочих активов банка по состоянию на 01.07.2017 г. в общей сумме активов составил 0,16% (для сравнения на начало года его доля составляла 0,26%). Прочие активы банка состоят на 100% из финансовых активов, нефинансовые прочие активы на отчетную дату отсутствовали на балансе банка. Долгосрочная дебиторская задолженность,

погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе банка на 01.07.2017 года отсутствовала.

5.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2017 года на балансе банка составили 338 826 тыс. руб., что на 338 731 тыс. руб. или в 4400 раз выше, чем по состоянию на начало года. Существенный рост данного показателя обусловлен наличием прочих привлеченных средств кредитных организаций на сумму 302 942 тыс.руб. по операциям прямого РЕПО, а также остатка на счете «ЛЮРО» в сумме 35 510 тыс.руб. На начало года по данным статьям числились нулевые остатки.

5.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 1 187 536 тыс.руб., что на 721 195 тыс.руб. или в 2,5 раза выше аналогичного показателя на 01.01.2017 г., что вызвано увеличением объема денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и ИП на 762 020 тыс.руб. или в 3,2 раза. Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2017 г.		01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	1 143 245	96,3	391 457	83,9	751 788	192,0
1.1	<i>Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП</i>	1 101 768	92,8	339 748	71,8	762 020	224,3
1.2	<i>Средства на текущих счетах физических лиц</i>	41 477	3,5	51 709	11,1	-10 232	-19,8
2.	Срочные депозиты физ. лиц	20 143	1,7	28 576	6,1	-8 433	-29,5
3.	Срочные депозиты юр. лиц	24 117	2,0	46 287	10,0	-22 170	-47,9
4.	Расчеты по ценным бумагам	30	0,0	20	0,0	10	50,0
5.	Средства в расчетах	1	0	1	0,0	0	0,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 187 536	100	466 341	100	721 195	154,6

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе банка на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017г. не числилось.

В связи с тем, что с 1 января 2017 года введены в действие изменения в "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности", утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст., для сопоставимости информации в нижеприведенной таблице пересчитаны данные по состоянию на 01.01.2017 г. с учетом обновленной информации, полученной о присвоенных ОКВЭД 2.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.07.2017г.		01.01.2017г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Торговля	684 912	62,2	389	0,1	684 523	175 969,9
2	Сфера услуг	224 211	20,4	306 851	90,32	-82 640	-26,9
3	Транспорт	21 735	1,9	5	0,00	21 730	434 600,0
4	Строительство	108 768	9,9	96	0,03	108 672	113 200,0
5	Обрабатывающая промышленность	62 134	5,6	32 405	9,54	29 729	91,7
6	Добывающая промышленность	7	0,0	2	0,00	5	250,0
7	Сельское хозяйство	1	0,0	0	0,0	1	-
8	Всего на расчетных счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	1 101 768	100,0	339 748	100,0	762 020	224,3

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату и на начало 2017 года на балансе банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

5.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Информация по данному пункту отсутствует, так как на балансе банка на отчетную дату и на начало 2017 года не числились неисполненные банком обязательства.

5.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 11 852 тыс. руб., что на 2 385 тыс. руб. выше аналогичной суммы на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 0,8%, для сравнения на 01.01.2017 г. – 1,8%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе банка отсутствовала.

5.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал банка на 01.07.2017 года составлял 90 млн. руб., за 6 месяцев 2017 года величина уставного капитала банка не изменилась.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам банка на балансе на 01.07.2017 года не числились.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе прибыли за 6 месяцев 2017 года, составила 11 162 тыс. руб., для сравнения на 01.07.2016

г. -1 722 тыс.руб., что обусловлено сложившейся динамикой курсов доллара США, евро и других иностранных валют, а также увеличением сумм активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в течение 1 полугодия 2017 года.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам приведена в таблице № 12:

Таблица № 12
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.07.2017 г.		01.07.2016 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	614	6,1	0	0	614	-
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	2 368	23,7	0	0	2 368	-
3	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Санкт-Петербург	378	3,8	0	0,0	378	-
4	Налог на прибыль с доходов ОФЗ	611	6,1	0	0,0	611	-
5	НДС уплаченный	1 719	17,2	1 115	-719,4	604	54,2
6	Налог на имущество	12	0,1	13	-8,4	-1	-7,7
7	Страховые взносы в АСВ	*	0	133	-85,8	-	-
8	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 309	43,0	0	0,0	4 309	-
9	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	-1 416	913,6	1 416	-100,0
ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807		10 011	100,0	-155	100,0	10 166	-6 558,7

*Суммы страховых взносов в АСВ с 01.01.2017 г. отражаются по другому символу отчетности и поэтому в расчет данной статьи формы 0409807 не включаются.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось.

Затраты на исследования и разработки в течение 6 месяцев 2017 года не производились.

Реструктуризацию деятельности банк в течение 6 месяцев 2017 года не осуществлял.

В течение 1 полугодия 2017 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;

- прекращение деятельности;
- выбытие и списание основных средств.

Доходы и расходы по итогам 6 месяцев 2017 года по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе банка отсутствовали.

За 1 полугодие 2017 года по данным отчетности 0409807 изменение резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и дебиторской задолженности) составило 2 492 тыс.руб., в том числе восстановление резервов по прочим потерям составило 19 338 тыс.руб., а создание резервов по прочим потерям – 16 846 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) банка по данным отчетности 0409808 по состоянию на 01.07.2017 года составили 508 107 тыс. руб., что на 11 943 тыс. руб. или 2,4% выше аналогичного показателя по состоянию на начало отчетного года, это обусловлено в основном ростом показателя нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 4 708 тыс. руб. и наличием прибыли текущего года для целей расчета капитала в сумме 12 965 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 8 700 тыс.руб.

Для целей составления отчета об уровне достаточности капитала банк руководствовался требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение № 395-П). В отчетном периоде (1 полугодии 2017 года) банк выполнял требования к капиталу на ежедневной основе. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.07.2017 г. составило 20,6 % при минимальном нормативном значении 8,0%, для сравнения на 01.01.2017 года данный показатель составлял 32,1%. Снижение показателя Н1.0 в отчетном периоде обусловлено увеличением активов, взвешенных по уровню риска, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах, с 1 543 411 на 01.01.2017 г. до 2 464 529 тыс.руб. на 01.07.2017 г.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода (1 полугодия 2017 года) в составе капитала для каждого вида активов приведена в нижеследующей таблице № 13:

Таблица № 13

**Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и
восстановлению доходов по ним, признанные в 1 полугодии 2017 года в составе
капитала**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.07.2017 г.	
		сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери всего, в т.ч.	137 478,9	100,0
1.1.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям	80 561,0	58,6
1.2.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам индивидуальным предпринимателям	2 000,0	1,5
1.3.	Расходы по созданию резервов на возможные потери под требования по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	1 099,4	0,8
1.4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	593,2	0,4
1.5.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	18 740,0	13,6
1.6.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	16 586,3	12,1
1.7.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 006,7	10,2
1.8.	Расходы по созданию резервов на возможные потери по прочим активам	1 930,5	1,4
1.9.	Расходы по созданию резервов по выданным банкам гарантиям	1 956,9	1,4
1.10.	Расходы по созданию резервов по требованиям по получению процентов по остаткам на корсчетах	4,9	0,0
2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери всего, в т.ч.	157 142,2	100,0
2.1.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам негосударственным коммерческим организациям (кроме векселей)	91 579,8	58,3
2.2.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов от негосударственных коммерческих организаций	1 048,5	0,7
2.3.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам граждан РФ	9 320,8	5,9
2.4.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по	772,5	0,5

	получению процентных доходов по ссудам граждан РФ		
2.5.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по межбанковским кредитам	17 750,0	11,3
2.6.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	15 987,3	10,2
2.7.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	8,8	0,0
2.8.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	18 537,3	11,8
2.9.	Доходы по восстановлению резервов на возможные потери по другим активам и операциям, не приносящим процентный доход	865,1	0,5
2.10.	Доходы по восстановлению резервов по повышенным процентам, начисленным по кредитным договорам	983,4	0,6
2.11.	Доходы по восстановлению резервов по ссудам индивидуальным предпринимателям	288,7	0,2

Банк по состоянию на 01.07.2017 г. в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывает какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, так как банк не рассчитывает данный коэффициент.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления, приведены в нижеследующей таблице № 14:

Таблица № 14

Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	123 750	"Уставный капитал и	1	123 750

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	12 965
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1 526 362	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	12 965
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	5 059	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	666	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	533	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	533
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	133	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	133
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0

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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1 422	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1 126 860	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк РМП (ПАО) не раскрывает сведения о расчете норматива краткосрочной ликвидности в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2017 г. в связи с тем, что банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 г. года составил 22,8%, на 01.01.2017 аналогичный показатель составлял 41,8%. Показатель финансового рычага за отчетный период уменьшился на 19 п.п. Изменение показателя финансового рычага обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований на 981 598 тыс. руб. или на 85,1%, явившегося увеличением портфеля ценных бумаг.

На отчетную дату у банка отсутствуют существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Отклонение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 77 437 тыс. руб. или 3,8% и обусловлено величиной риска в размере 29 440 тыс. руб. по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за вычетом сформированного резерва, с учетом установленных расчетных коэффициентов, а также величиной кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами в размере 56 570 тыс.руб.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.

Процедуры оценки рисков, управление рисками и капиталом.

В 1 полугодии 2017 года Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

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

К числу значимых для Банка рисков относятся:

- Кредитный риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств по заключенным договорам.

- Риск потери ликвидности. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

- Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный риски). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

- Риск концентрации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие низкой диверсификации активов и (или) низкой диверсификации источников привлечения ресурсов;

- Операционный риск. Источник возникновения – вероятность понесения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

- Правовой риск. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных документов, процедур и правил, установленных внутренними документами, условий

заключенных договоров с клиентами и контрагентами, а также по причине неэффективной организации правовой работы в Банке.

- Риск потери деловой репутации. Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие неверных действий руководства и персонала Банка, повлекших за собой недоверие и негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

- Регуляторный риск (комплаенс-риск). Источник возникновения – вероятность понесения Банком убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К подразделениям Банка, принимающим участие в управлении рисками, относятся:

- Управление финансового планирования и экономического анализа;
- Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, является Управление финансового планирования и экономического анализа. Указанное структурное подразделение не участвует в бизнес-процессах, не осуществляет банковские операции и другие сделки.

Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность по организации в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по организации контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность по контролю за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление является подразделением Банка, ответственным за организацию управления риском потери деловой репутации. Указанное структурное подразделение независимо в своей текущей деятельности от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П и Уставом в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля, включающая:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председателя Правления;
- Правление;
- Ревизионную комиссию (ревизора);
- Главного бухгалтера (его заместителей);
- Подразделения и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга);
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Созданная в Банке система внутреннего контроля в 1 полугодии 2017 года позволяла осуществлять на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявлять недостатки, разрабатывать предложения и осуществлять

контроль за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Органы управления Банка, включающие Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председателя Правления, в 1 полугодии 2017 году действовали в соответствии с Уставом. Органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией, установленной Уставом и иными внутренними документами Банка, осуществляли контроль за организацией деятельности Банка, обеспечивали оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, позволяющих реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к основным банковским рискам: операционному, кредитному, рыночному и правовому рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности, риску концентрации и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка в 1 полугодии 2017 года удовлетворительное, система управления банковскими рисками в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересечься, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными исполнительными органами (Правление,

Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно–аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- Прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению

активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.

- Планирование и исполнение бюджета.
- Лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных с Банком лиц.
- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.
- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций.
- Мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности.
- Обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы.
- Ведение баз данных по видам рисков.
- Разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов.
- Актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

9.1. Информация об управлении капиталом.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.07.2017 г. составило 20,62% при нормативном значении 8%, при этом капитал Банка (Базель III) составлял 508 107 тыс.руб. В течение 1 полугодия 2017 года минимальное значение достаточности собственных средств составляло 19,18%, максимальное – 32,48%, среднее значение - 23,32%. В 1 полугодии 2017 года капитал банка изменялся от минимальных значений 499 371 тыс.руб. до максимальных значений 508 107 тыс.руб., среднее значение собственных средств составило – 501 941 тыс.руб. Более подробная информация о динамике изменений значения капитала банка и показателя достаточности собственных средств в течение 1 квартала 2017 года приведена в нижеследующей таблице № 15 и наглядно представлена на рисунках № 1 и № 2.

Таблица № 15

Дата	Собственные средства (капитал) банка по форме 0409123 (тыс.руб.)	Фактическое значение достаточности собственных средств Н1.0 (капитала), %
На начало отчетного года на 01.01.2017г.	499 371	32,48
01.02.2017г.	500 760	26,79
01.03.2017г.	499 538	21,27
01.04.2017г.	500 915	22,34
01.05.2017г.	501 633	19,18
01.06.2017г.	503 264	20,58
На отчетную дату на 01.07.2017г.	508 107	20,62
Среднее значение	501 941	23,32

9.2. Информация о кредитном риске.

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2017 по 01.07.2017 представлены в следующей таблице № 16:

Таблица № 16

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	H6, % (max 25%)	H7, % (max 800%)	H 9.1, % (max 50%)	H 10.1, % (max 3%)
01.01.2017	18,02	162,10	0,00	0,00
01.02.2017	20,71	184,57	0,00	0,00
01.03.2017	20,82	204,49	0,00	0,00
01.04.2017	19,86	200,57	0,00	0,05
01.05.2017	20,05	250,62	0,00	0,06
01.06.2017	19,48	244,08	0,00	0,06
01.07.2017	19,78	238,70	0,03	0,03

В течение отчетного периода банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Распределение кредитного риска по типам заёмщиков в 1 полугодии 2017 года представлено в следующей таблице № 17:

Таблица № 17
(тыс.руб.)

Тип заемщиков	На 01.07.2017			На 01.01.2017		
	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Процент резервирования, %
1. Банки контрагенты, всего: в т.ч.	309 097	990	0,3	100 441	0	0
1.1.межбанковские кредиты и депозиты,	296 000	990	0,3	80 000	0	0
1.2.требования, признаваемые ссудами	13 097	0	0	20 441	0	0
2. Корпоративные клиенты, всего:	747 377	170 061	22,8	792 345	179 369	22,6
в т. ч.	744 021	168 350	22,6	792 345	179 369	22,6
2.1. юридические лица						
2.2.индивидуальные	3 356	1 711	51	0	0	0

предприниматели						
3. Физические лица	19 101	16 053	84,0	29 839	24 780	83,0

Распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации раскрыто в таблице 7 п. 5.4 настоящей пояснительной записки. Крупные портфели внутри отдельных активов на 01.07.2017г. и 01.01.2017г. на балансе банка отсутствовали.

Классификация активов по стоимости и с учетом уровня риска в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И представлена в нижеследующих таблицах:

Таблица № 18

Классификация активов (инструментов) по стоимости в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов)	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 745 533	100,0	1 085 701	100,0	659 832	60,8
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	115 689	6,6	62 660	5,7	53 029	84,6
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	115 689	6,6	62 660	5,7	53 029	84,6
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	434 478	24,9	113 563	10,5	320 915	282,6
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 195 366	68,5	909 478	83,8	285 888	31,4
1.4.1	Номинированные и (или) фондрованные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	74 975	4,3	41 254	3,4	33 721	81,7
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не вошедшие в I-III и V группы активов	747 377	42,8	792 437	73,0	-45 060	-5,7
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	359 512	20,6	63 530	5,9	295 982	465,9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	39 180	73,8	26 432	50,9	12 748	48,2
2.1.2	требования участников клиринга	39 180	73,8	26 432	50,9	12 748	48,2
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	13 903	26,2	25 482	49,1	-11 579	-45,4
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная	31	0,1	870	1,7	-839	-96,4

	сумма требований ко всем инсайдерам банка						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	13 872	26,1	23 572	45,4	-9 700	-41,2
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0,0	1 040	0,1	- 1 040	-100,0
3	Кредиты на потребительские цели всего:	160	100,0	0	0,0	160	-
3.1.	с коэффициентом риска 110 процентов	160	100,0	0	0,0	160	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	114 170	100	166 340	100	- 52 170	-31,4
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	17,5	109 331	65,7	-89 331	81,7
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	293	0,3	475	0,3	-182	-38,3
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	78	0,1	0	0	78	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	93 799	82,2	56 534	34,0	37 265	65,9

Таблица № 19

Классификация активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2017		01.01.2017		Отклонение	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес, %	Сумма	%
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 108 748	100,0	750 739	100,0	358 009	47,7
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0 процентов, всего, из них:	0	0,0	0	0,0	0	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	86 496	7,8	22 627	3,0	63 869	282,3
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 022 252	92,2	728 112	97,0	294 140	40,4
1.4.1	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам – резидентам	74 975	6,8	41 200	5,5	33 775	82,0
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, не	577 316	52,1	613 067	81,7	-35 751	-5,8

	вошедшие в I-III и V группы активов						
1.4.3	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	359 512	32,4	63 530	81,7	295 982	465,9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6 236	100,0	3 686	100,0	2 550	69,2
2.1.2	требования участников клиринга	6 236	100,0	3 686	100,0	2 550	69,2
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	39	100,0	2 600	100,0	- 2 561	-98,5
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов – совокупная сумма требований ко всем инсайдерам банка	39	100,0	0	0,0	39	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам – резиденты РФ в рублях, величиной на дату расчета не более 50 млн.руб., если совокупная задолженность заемщика в рублях перед банком превышает 5 млн.руб., за исключением обеспеченных ссуд	0	0,0	0	0,0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0,0	2 600	100,0	-2 600	-100,0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20 197	100,0	106 716	100,0	-86 519	-81,1
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	99,0	106 438	99,7	-15 399	-14,5
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	182	0,9	278	0,3	-137	-49,3
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	15	0,1	0	0	3 410	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0,0	0	0,0	0	0,0

Информация по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований представлена в таблице № 8 настоящей пояснительной.

Совокупный объем кредитного риска на основании данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4, 5 подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату и среднем значении за отчетный период в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие) приведены в нижеследующей таблице № 20

Таблица № 20
тыс.руб.

Наименование статей	Сумма, тыс.руб. на 01.07.2017г.	Удельный вес, %
---------------------	------------------------------------	-----------------

Совокупный объем кредитного риска, в том числе (тыс. руб.):	1 135 220	100,0
Ссудная задолженность	639 376	56,3
Средства на корреспондентских счетах	115 758	10,2
Вложения в ценные бумаги	359 512	31,7
Условные обязательства кредитного характера	20 197	1,8
Средний объем кредитного риска за I полугодие 2017 года	1 128 241	X

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков в 1 полугодии 2017 года представлено в следующей таблице № 21:

Таблица № 21

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование заемщиков и видов их деятельности	На 01.07.2017 года		На 01.01.2017 года		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	сумма	%
1.	Предоставлено кредитов (за исключением кредитных организаций) всего, в том числе:	580 364	100,00	618 035	100,00	-37 671	-6,1
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	577 316	99,5	612 976	99,2	-35 660	-5,8
2.1.	<i>По видам экономической деятельности:</i>	577 316	99,5	612 976	99,2	-35 660	-5,8
2.1.1.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	320 809	55,3	325 906	52,7	-5 097	-1,6
2.1.2.	Строительство зданий и сооружений	11 000	1,9	21 780	3,5	-10 780	-49,5

2.1.3.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	26 826	4,6	37 500	6,1	-10 674	-28,5
2.1.4.	Обрабатывающие производства	169 850	29,3	180 000	29,1	-10 150	-5,6
2.1.7.	Прочие виды деятельности	48 831	8,4	47 789	7,7	1 042	2,2
2.2.	Субъектам малого и среднего предпринимательства	478 936	82,5	364 699	59,0	114 237	31,3
3.	Физическим лицам всего, в том числе:	3 048	0,5	5 059	0,8	-2 011	-39,8
3.1.	Жилищные ссуды	0,00	0,00	2 392	0,4	-2 392	-100,0
3.2.	Иные потребительские ссуды	3 048	0,5	2 667	0,4	381	14,3

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

Суммарный объем просроченной задолженности банка на отчетную дату составил 45 736 тыс.руб., что на 16 861 тыс.руб. или 27% ниже аналогичного показателя на начало 2017 года. Доля просроченной задолженности в суммарных активах банка снизилась с 6,0% по состоянию на 01.01.2017 г. до 2,2 % на 01.07.2017 г. Более подробно динамика и структура просроченной задолженности представлена в таблице № 22:

Таблица № 22
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.07.2017	01.01.2017	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	45 525	61 717	-16 192	-26,2
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	29 839	37 088	-7 249	-19,5
	- III категория качества всего, в т.ч.:	22 000	0	22 000	-
	• сроком до 30 дн.	22 000	0	22 000	-
	- V категория качества	7 839	37 088	-29 249	-78,9
	• сроком свыше 180 дн.	7 839	7 903	-64	-0,8
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	15 686	24 629	- 8 943	-36,3
	V категория качества всего, в т.ч.:	15 686	24 629	- 8 943	-36,3
	• сроком свыше 180 дн.	15 686	24 629	- 8 943	-36,3
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	149	818	-669	-81,8
2.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	104	0	104	-
	- III категория качества всего, в т.ч.:	104	0	104	-
	• сроком до 30 дн.	104	0	104	-
2.2.	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	818	-773	-94,5
	• сроком свыше 180 дн.	45	818	-773	-94,5
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	62	62	0	0

3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	62	62	0	0
	V категория качества	62	62	0	0
	• сроком свыше 180 дн.	62	62	0	0
4.	Итого просроченная задолженность	45 736	62 597	-16 861	-26,9
5.	Всего активов	2 058 044	1 038 774	504 923	48,6
6.	Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,2%	6,0%	3,8 п.п.	-

По состоянию на 01.07.2017 года основная часть (51,7% или 23 632 тыс.руб.) просроченной задолженности была отнесена в пятую категорию качества с фактически созданным резервом - 100% от суммы задолженности, оставшаяся часть (48,3% или 22 104 тыс.руб.) просроченной задолженности отнесена к III категории качества с размером фактически сформированного резерва 50%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в нижеследующей таблице.

Таблица № 23

Информация за 1 полугодие 2017 г. и 1 полугодие 2016 г. о результатах классификации активов по категориям качества.

№ п/п	Состав активов	1 полугодие 2017г.		1 полугодие 2016г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	1 317 135	100,0	170 929	100,0	1 146 206	670,6
	I категория качества	360 325	27,4	0	0,0	360 325	-
	II категория качества	467 151	35,5	8 353	4,9	458 798	5 492,6
	III категория качества	365 375	27,7	152 380	89,7	212 995	139,8
	IV категория качества	100 422	7,6	226	0,1	100 196	44 334,5
	V категория качества	23 862	1,8	9 970	5,8	13 892	139,3
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 075 307	100,0	169 438	100,0	905 869	534,6
	I категория качества	210 097	19,5	0	0,0	210 097	-
	II категория качества	376 116	35,0	7 406	4,4	368 710	4 978,5
	III категория качества	364 987	33,9	152 000	89,7	212 987	140,1
	IV категория качества	100 422	9,3	226	0,1	100 196	44 334,5
	V категория качества	23 685	2,3	9 806	5,8	13 879	141,5
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	696	100,0	636	100,0	60	9,4
2.1	V категория качества	696	100,0	636	100,0	60	9,4
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным	268	100,0	0	0,0	268	-

	физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе						
3.1	II категория качества	268	100,0	0	0,0	268	-

За отчетный период размер фактически сформированного резерва на возможные потери составил 137 478,9 тыс. руб., а восстановленные резервы за тот же период составили 157 142,2 тыс.руб..

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

Сведения о размере и динамике расчетного и фактически сформированного резерва по активам в разрезе категорий качества раскрыты в нижеследующих таблицах № 24 и № 25.

Таблица № 24
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	Сумма расчетного резерва	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	189 025	100,0	205 453	100	-16 428	8,0
1.1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	187 838	99,4	204 931	99,7	-17 093	-8,3
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	696	100,0	680	100	16	2,4
2.1	V категория качества	696	100,0	680	100	16	2,4
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	268	100,0	1	100	267	26 700
3.1	II категория качества	268	100,0	1	100	267	26 700

Таблица № 25
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.		Отклонение	
		Сумма фактически сформированного резерва	Удельный вес, %	Сумма фактически сформированного	Удельный вес, %	сумма	%

				резерва			
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	188 447	100,0	205 554	100,0	-17 107	-8,3
	II категория качества	18 301	9,7	54 430	26,5	-36 129	-66,4
	III категория качества	89 033	47,2	73 122	35,6	15 911	21,8
	IV категория качества	57 251	30,4	15 300	7,4	41 951	274,2
	V категория качества	23 862	12,7	62 702	30,5	-38 840	-61,9
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	187 101	100,0	204 148	100,0	-17 047	-8,4
	II категория качества	17 261	9,2	54 014	26,5	-36 753	-68,0
	III категория качества	88 904	47,5	73 117	35,8	15 787	21,6
	IV категория качества	57 251	30,6	15 300	7,5	41 951	274,2
	V категория качества	23 685	12,7	61 717	30,2	-38 032	-61,6
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	696	100,0	680	100,0	16	2,4
	V категория качества	696	100,0	680	100,0	16	2,4
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	3	100,0	1	100,0	2	200
	II категория качества	3	100,0	1	100	2	200

Объем реструктурированной задолженности на 01.07.2017 года составил 270 421,2 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало 2017 года на 241 235,9 тыс.руб. или в 9,3 раза. Сумма фактически созданного резерва по реструктурированным долгам на отчетную дату составила 83 950,7 тыс. руб. или 31 % от суммарной реструктурированной задолженности. Для сравнения на 01.01.2017 г. фактически сформированный резерв по реструктурированной задолженности составлял 100% от суммарной реструктурированной задолженности. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов банка на отчетную дату составила 13,1%, на начало 2017 года - 2,8%. Более подробная информация об объемах, сроках реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов приведена в таблицах № 26 и № 27.

Таблица № 26
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		

1	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	29 185,3	29 185,3	Изменения срока возврата основного долга до 30.12.2016г. (первоначальный срок 28.11.2016г.)	Просроченная задолженность
2	Итого реструктурированной задолженности	29 185,3	29 185,3	X	X
3	всего активов:	1 038 774	X	X	X
4	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	2,8%	X	X	X

Таблица № 27
тыс.руб.

№ п/п	Состав реструктурированных ссуд	Сумма, тыс. руб. на 01.07.2017		Вид реструктуризации	Перспективы погашения
		требования	фактически созданный резерв		
1. КРУПНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ					
1.1.	Юридическое лицо	100 000	21 000	Изменения срока возврата основного долга до 29.03.2019г. (первоначальный срок 30.03.2017г.)	Ожидается погашение
1.2.	Юридическое лицо	100 000	21 000	Изменения срока возврата основного долга до 26.04.2019г. (первоначальный срок 26.04.2017г.)	Ожидается погашение
2. СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС					
2.1.	Юридическое лицо - предприятие малого и среднего бизнеса	67 065,7	40 239,4	Изменения срока возврата основного долга до 01.09.2017г. (первоначальный срок 31.05.2017г.)	Ожидается погашение
2.2.	Юридическое лицо- предприятие малого и среднего бизнеса (<i>Индивидуальный предприниматель</i>)	3 355,5	1 711,3	Изменения срока возврата основного долга до 30.11.2018г. (первоначальный срок 30.06.2017г.)	Ожидается погашение
	Итого реструктурированной задолженности	270 421,2	83 950,7		
	Всего активов:	2 058 044	X		
	Доля реструктурированной задолженности в активах банка, %	13,1	X		

Банк предоставлял заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принималось только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные

средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог мог быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определялась путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.07.2017 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение в виде залога имущества на сумму 503 508 тыс. руб., а также поручительства на общую сумму 837 989,2 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества на балансе банка на отчетную дату отсутствовало. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 4 476,0 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчётного резерва на возможные потери по задолженности физического лица, данная информация по состоянию на 01.07.2017 г. наглядно представлена в таблице № 28

Таблица № 28
тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017 г.

№ п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения	балансовая	справедливая	
1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	2 237 ,0	35	2,07	782,95	46,2	4 476, 0	4 210 ,0	2

1.1.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог)	2 237 ,0	35	2,07	782,95	46,2	4 476, 0	4 210 ,0	2
2.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	2 237 ,0	35	2,07	782,95	46,2	4 476, 0	4 210 ,0	X

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. на балансе банка не числилась стоимость реализованного или перезаложенного обеспечения, а так же обязательства по его возврату.

Банк не раскрывает информацию об основных гарантах и их кредитоспособности в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату полученных гарантий.

Сведения о подверженности банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, банк не раскрывает в связи с отсутствием на балансе банка на отчетную дату требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

На балансе банка имелись активы используемые, доступные для предоставления в качестве обеспечения. На отчетную дату стоимость таких активов составила:

- по договору с Банком России на право для получение кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутривневных кредитов и кредитов овернайт на сумму лимита 100 000 тыс.руб., Банк блокировал облигации федерального займа (ОФЗ) выпуска RU000A0JV7K7 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 50 621 тыс. руб. и облигации Россельхозбанка выпуска RU000A0JT874 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 439,5 тыс.руб.
- по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сроком до 17.07.2017 г.) в качестве обеспечения учитывались Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов, общий объем которых составил 359 512,3 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.08.2015г. № 3752-У, в связи с вышеизложенным банк не раскрывает в настоящей пояснительной

информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные в соответствии с п.6.1.1.1. Приложения к Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России

При составлении нижеследующей таблицы под обремененными активами понимается балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Для расчета использовались данные для составления формы 0409806 по состоянию на 01.04.2017 г., 01.05.2017 г. и 01.06.2017 г.

Таблица № 29

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. 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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	389 845	0	1 293 890	170 299
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	389 845	0	289 270	170 299
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	50 944	50 944
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 944	50 944
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	389 845	0	118 971	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	389 845	0	118 971	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	149 803	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	186 495	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	566 219	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 608	0
8	Основные средства	0	0	5 019	0
9	Прочие активы	0	0	94 475	0

Учетная политика банка не предусматривает различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В качестве обремененных активов в таблице представлены сделки с ценными бумагами, которые переданы в качестве обеспечения по кредитному требованию без прекращения признания по договорам с центральным контрагентом.

Одной из составляющих модели финансирования (привлечения средств), реализуемой Банком, является использование собственных активов в качестве обеспечения привлекаемых заемных средств. Сравнительно невысокая доля обремененных залогом активов в общих активах Банка (17,47%) свидетельствует об отсутствии ограничений в возможностях дальнейшего привлечения обеспеченного финансирования и об отсутствии роста риска ликвидности. В качестве инструмента привлечения финансирования Банк использует сделки РЕПО под залог ценных бумаг, без прекращения их признания. Совершение указанных операций связано с ростом рыночного риска и риска ликвидности. В целях управления рыночным риском Банк формирует

портфель долговых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими долгосрочный рейтинг кредитоспособности и совершает сделки через кредитную организацию, выполняющую функции центрального контрагента. В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает величину средств в межбанковских кредитах (депозитах), достаточную для исполнения своих обязательств по сделкам РЕПО. Банк считает размер финансирования, привлекаемого по сделкам РЕПО, близким к его оптимальным значениям, поскольку его рост может привести к повышению чувствительности Банка к изменению стоимости портфеля ценных бумаг.

9.3. Информация о кредитном риске контрагента.

Банк не раскрывает информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам, в связи с отсутствием в отчетном периоде присвоенных рейтингов кредитоспособности банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ отсутствует у банка в связи с тем, что банк не осуществлял в отчетном периоде операции с ПФИ.

Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов приведена в п.9.4 настоящей пояснительной информации.

9.4. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

В течение 1 полугодия 2017 года банк размещал денежные средства в финансовые активы, предназначенные для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»). Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, раскрыта в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату на балансе банка отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. На 01.07.2017 в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

тыс.руб.

По состоянию на дату	Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в % от капитала)
01.01.2017	223 270	16 910	2 119	14 791	0	0	0	951	11 889	2,38
01.04.2017	604 499	48 360	8 423	39 937	0	0	0	358	4 481	0,89
01.07.2017	936 821	74 946	13 139	61 807	0	0	0	246	3 074	0,61

Значение рыночного риска на 01.07.2017 года составило 936 821 тыс. руб., значение на 01.01.2017 года составляло 223 270 тыс. руб. При анализе динамики рыночного риска за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 были выявлены значительные изменения показателя процентного риска (ПР). Изменение показателя ПР, связано с ростом портфеля еврооблигаций.

В 1 полугодии 2017 года величина открытой валютной позиции принимала участие в расчёте рыночного риска в том случае, когда составляла более 2% от величины собственных средств (капитала). При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 1 полугодия 2017 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска.

9.5. Информация об операционном риске

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

Для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска Банком рассчитывается показатель операционного риска (ОР) в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П. Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.07.2017 представлен в таблице № 31

Таблица № 31

Расчёт операционного риска по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.07.2017г.

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.07.2017
Чистые процентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	566 166	X
Чистые процентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	X	497 768
Чистые непроцентные доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.	164 064	X
Чистые непроцентные доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.	X	130 204
Итого доходы за 2013, 2014, 2015 г.г.:	730 230	X
Итого доходы за 2014, 2015, 2016 г.г.:	X	627 972
Показатель операционного риска (ОР)	36 512	31 399

Данные в вышеуказанной таблице приведены за три предшествующих отчетной дате года. В соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;
- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

разработана организационная структура, приняты соответствующие внутренние положения, правила и процедуры совершения банковских операций и сделок, а также их бухгалтерский учет;

реализован принцип разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

определена процедура установления лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, а также организован контроль за их соблюдением;

осуществляется регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, организован текущий, последующий и документарный контроль;

производится подбор квалифицированных специалистов, имеющих необходимый опыт работы и положительную деловую репутацию, а также проводилось обучение работников;

осуществляется планирование и контроль финансово-экономических показателей деятельности Банка;

обеспечены непрерывность бизнес-процессов, а также ведения бухгалтерского учета и составления банковской, налоговой и иной отчетности (в т.ч. внутренней) путем организации взаимозаменяемости сотрудников в случае их отсутствия (болезнь, отпуск и т.п.);

заключены договоры о полной материальной ответственности с сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и материальным ценностям Банка;

проводятся ревизии денежных средств и других ценностей в операционной кассе Банка и его внутренних структурных подразделениях, а также инвентаризации материальных ценностей Банка;

осуществляется страхование автотранспортных средств, принадлежащих Банку;

установлено разграничение прав доступа пользователей к программным и информационным ресурсам, защита информационно-технологических систем от несанкционированного входа и несанкционированного проведения операций;

обеспечена возможность оперативного восстановления электронной информации на основе систем резервного копирования и архивирования;

осуществляется изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

9.6. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты.

В течение 1 полугодия 2017 года банк осуществлял вложения денежных средств в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) на 01.07.2017 приведены в таблице:

Таблица № 32
тыс.руб.

Наименование эмитента	Количество (шт)	Стоимость по номиналу	Сумма премии	Сумма НКД	Сумма переоценки (положит.+ /отрицат.-)
Минфин РФ	50 000	50 000	405	29	188
Минфин РФ	100 000	97 920	564	2 531	571
Россельхозбанк	50 000	50 000	10	910	520
Московский Кредитный Банк	25 000	25 000	165	430	133
ММС Finance	1 000	59 086	4 373	565	-203

<u>LUKOIL Int Finance</u>	1 500	88 628	8 862	769	-585
<u>Rosneft Finance</u>	500	29 543	3038	881	-14
<u>PSB Finance</u>	1 500	88 628	2 502	917	-279
<u>Gaz Capital</u>	1 000	59 086	1 155	910	-249
<u>Gaz Capital</u>	500	29 543	3 502	509	-137
<u>Alrosa Finance, Luxemb.</u>	1 500	88 628	12 396	1 087	-495
<u>Evrast Group</u>	1 500	88 628	5 904	1 088	-415

Оценку риска инвестиций в долговые инструменты, имеющихся в наличии для продажи, Банк не проводил в связи с отсутствием вложений денежных средств в указанные бумаги по состоянию на отчетную дату.

9.7. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги.

В течение 1 полугодия 2017 года банк не осуществлял инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевые инвестиционные фонды), не входящие в торговый портфель, в связи с чем банк не раскрывает информацию в соответствии с п.6.1.5 Приложения к Указанию ЦБ РФ № 3081-У.

9.8. Информация о процентном риске банковского портфеля.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля в отчетном периоде являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	1256	0	0	3066
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	138314	133096	165317	353838	4313	752	299101
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	55534	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1386	2904	47351	25209	1400	0	391519
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	391519
депозиты юридических лиц	0		31914	16199	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	1386	2904	15437	9010	1400	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	12153
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	489740
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	56920	19154	47351	25209	1400	0	893412
Совокупный ГЭП (итого активы – итогов пассивы)	81394	113942	117966	328629	2913	752	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	3119,99	3797,91	2949,15	3286,29	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-3119,99	-3797,91	-2949,15	-3286,29	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Таблица № 34
тыс.руб.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2017

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дн.	Временной интервал от 31 до 90 дн.	Временной интервал от 91 до 180 дн.	Временной интервал от 181 дн. до 1 г.	Временной интервал от 1 года до 2-х лет	Временной интервал от 2 до 3-х лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	76600
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	157845	0	0	0	0	0	80319
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	378180	28605	199042	86818	204131	52	57850
-кредитных организаций	295222	0	0	0	0	0	13097
-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	82958	28453	198800	86023	202625	0	44483
-суды в виде «до	0	0	0	0	0	0	0

востребования» и «овердрафт»							
-физических лиц, всего, в т.ч.	0	152	242	795	1506	52	0
--суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
--жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	807225
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	41695
Основные средства и нематериальные активы	0	0	1166	0	0	0	3883
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	536025	28605	200208	86818	204131	52	1067302
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего,	303208	0	0	0	0	0	35510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49355	5713	18654	17987	2537	0	1096121
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	47155	0		0	0	0	1096121
депозиты юридических лиц	0	0	16200	9244	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	2200	5713	2454	8743	2537	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	12931
Источники собственных средств (капитала)	0	16250	0	0	0	0	500155
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	x
Форварды	0	0	0	0	0	0	x
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «put»	0	0	0	0	0	0	x
Опционы «call»	0	0	0	0	0	0	x
Прочие договора (контракты)	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	352563	21963	18654	17987	2537	0	1644717
Совокупный ГЭП (итого активы – итоговые пассивы)	183462	6642	181554	68831	201594	52	X
Изменение чистого процентного дохода:							

+ 200 базисных пунктов	3516,23	110,7	2269,43	344,16	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-3516,23	-110,7	-2269,43	-344,16	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Положительный ГЭП свидетельствует о том, что при повышении процентных ставок процентный доход (ПД) будет увеличиваться, поскольку процентные доходы по активам возрастут в большей степени, чем издержки заимствования. Если же уровень процентных ставок будет снижаться, то процентный доход будет уменьшаться, так как процентные доходы по активам снижаются быстрее, чем связанные с пассивами процентные издержки.

В течение 1 полугодия 2017 года все требования и обязательства банка, чувствительные к изменению процентной ставки, имели фиксированную процентную ставку. Банк в отчетном периоде не осуществлял опционные сделки.

Для оценки влияния процентного риска на капитал Банка составляются следующие аналитические отчёты:

- анализ маржинального дохода Банка за отчетный месяц;
- анализ процентного дохода по направлениям размещения средств;
- анализ процентного расхода по источникам привлечения ресурсов;
- анализ динамики процентных показателей по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- анализ соответствия процентных ставок, используемых Банком по размещению и привлечению ресурсов, рыночным условиям;
- анализ средней стоимости размещения активов и привлечения пассивов за период.

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 1 полугодие 2016г. и 1 полугодие 2017г. приведены в таблице № 35.

Таблица № 35

Данные о средневзвешенной стоимости привлеченных и размещенных ресурсов за 2016-2017г.г.

№ п/п	Наименование статьи	Размер процентной ставки, %		Отклонение, процентные пункты
		1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016 г.	
Привлеченные ресурсы				
1.1.	Средняя стоимость депозитов физических лиц	7,43	8,14	-0,71
1.2.	Средняя стоимость депозитов (остатков) юридических лиц	6,61	7,99	-1,38
1.3.	Средняя стоимость МБК (привлеченного)	-	-	-
1.4.	Средняя стоимость РЕПО	1,47	-	1,47

	(привлечение денежных средств)			
1.5.	Средняя стоимость вексельного портфеля (собственные векселя)	3,00	6,84	-3,84
Размещенные ресурсы				
2.1.	Средняя стоимость кредитов физических лиц	18,29	19,61	-1,32
2.2.	Средняя стоимость кредитов юридических лиц	15,56	15,43	0,13
2.3.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-резидентах	9,53	10,60	-1,07
2.4.	Средняя стоимость МБК (размещенного) в банках-нерезидентах	-	-	-
2.5.	Средняя стоимость РЕПО (размещение денежных средств)	8,90	9,98	-1,08
2.6.	Средняя стоимость остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах	-	-	-
2.7.	Средняя стоимость вексельного портфеля (учтенные векселя)	4,94	-	4,94
2.8.	Средняя стоимость облигаций	18,29	19,61	-1,32

Банк реализует консервативную политику управления процентным риском, используя фиксированные процентные ставки, как по размещению, так и по привлечению ресурсов. В связи с этим угроза существенного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат банка минимизирована.

9.9. Информация о риске ликвидности.

Руководствуясь разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору документом «Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности» (Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, september 2008), Банк определяет для себя следующие основные принципы управления ликвидностью.

1. Применяемая Банком система управления ликвидностью должна быть надежной и поддерживающей достаточный уровень ликвидности. Данная система должна обеспечивать способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе, событиям, влекущим за собой значительное снижение объемов ликвидных средств.

2. Банк считает, что показатели риска потери ликвидности находится на достаточном уровне, если одновременно выполняются следующие условия:

- соблюдаются нормативы ликвидности, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 139-И

Таблица № 36

Наименование статьи	Предельно допустимое значение	Фактическое значение, %	
		по состоянию на 01.07.2017	по состоянию на 01.01.2017
Норматив мгновенной	15% min	48,33	55,81

ликвидности Н2			
Норматив текущей ликвидности Н3	50% min	96,80	89,37
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120% max	31,73	0,87

В течение отчетного периода банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, в полном объеме на ежедневной основе.

- дефицит ликвидности, рассчитанный в соответствии с внутренним Положением об управлении и оценки ликвидности, не превышает предельно допустимые значения, установленные банком.

Таблица № 37

Фактическое значение коэффициента избытка/дефицита ликвидности (форма 0409125)

Срок	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
		Всего	Всего
До востребования и на 1 день	- 95 %	-39,9	-47,2
До 5 дней	- 90 %	-16,8	-75,1
До 10 дней	- 85 %	-15,9	-54,6
До 20 дней	- 80 %	-8,9	-46,9
До 30 дней	- 75 %	-9,0	-47,1
До 90 дней	- 70 %	-7,1	-20,9
До 180 дней	- 65 %	2,8	-2,4
До 270 дней	- 60 %	3,3	-0,8
До 365 дней	- 55 %	8,4	34,7
Свыше 1 года	- 40 %	14,3	36,3

Фактически в отчетном периоде банк соблюдал предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности, установленные внутренними нормативными документами. По состоянию на 01 января 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 270 дней» включительно. По состоянию на 01 июля 2017 года в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - от «До востребования» до «До 90 дней» включительно.

3. Органы управления Банка (Совет директоров, Председатель Правления, Правление) принимают непосредственное участие в управлении ликвидностью.

4. Процедуры управления ликвидностью включают в себя прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на определенные временные интервалы. При этом учитываются следующие обстоятельства:

- потребность Банка в финансовых ресурсах по всем направлениям деятельности и всем видам иностранной валюты, с которыми работает Банк;
- возможные юридические, регулятивные и операционные ограничения, влияющие на скорость обращения (перевода) вложений Банка в ликвидные средства.

При прогнозировании денежных потоков используются данные об избытке/дефиците ликвидности, а также информация о планируемых сроках погашения/востребования активов и пассивов.

5. В целях обеспечения эффективной диверсификации источников привлечения денежных средств в рублях и иностранной валюте Банк развивает и поддерживает отношения с клиентами и контрагентами, а также кредиторами, в том числе, с кредитными организациями. При этом Банк стремится к формированию у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств.

6. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в стрессовых ситуациях Банк принимает необходимые меры по минимизации операционного риска и обеспечению бесперебойного функционирования Автоматизированной банковской системы RS-Bank (далее – АБС RS-Bank), а также используемых платежных и расчетных систем.

7. Банк активно управляет своими активами, которые используются (могут быть использованы) в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте. Банк контролирует контрагентов и кредиторов, у которых находится (хранится) данное обеспечение и располагает процедурами по его своевременному востребованию.

8. В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью и минимизации риска потери ликвидности Банк регулярно проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику деятельности Банка, так и на масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев.

9. Банк имеет План восстановления ликвидности, который вводится в действие в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств. План восстановления ликвидности подвергается пересмотру и обновлению в случае изменения организационной структуры Банка, специфики его деятельности, а также в случае изменения рыночных условий, в которых функционирует Банк.

10. Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет участникам рынка формировать обоснованное суждение о состоянии его ликвидности, а также надежности существующих в Банке механизмов управления и минимизации риска потери ликвидности.

9.10. Информация об управлении капиталом.

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствует в связи с тем, что выплата дивидендов в 1 полугодии 2017 года не производилась.

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

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует, так как Банк РМП (ПАО) не размещал кумулятивных привилегированных акций.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель.

Инструменты, включенные в торговый портфель, в отношении сделок по уступке прав требований отсутствовали на балансе банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.07.2017 г. В части инструментов, не включенных в торговый портфель, Банк раскрывает информацию о сделке по уступке права требования по кредиту предприятия малого и среднего бизнеса, заключенной в 1 полугодии 2017 года. В данной сделке банк выступал первоначальным кредитором. Кредитный риск по уступленному требованию банк передал третьему лицу в полном объеме на сумму 30 704 тыс.руб., доля не переданного банком кредитного риска по данной сделке отсутствует на балансе банка на 01.07.2017г. Уступленное требование на дату реализации являлось обесцененным и было классифицировано в V категорию качества, фактически сформированный резерв по данному требованию – 100%. В отчете о финансовых результатах банком в отчетном периоде были признаны убытки на сумму 30 597,2 тыс.руб. в связи с осуществлением операции по уступке права требования.

10.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований, заключались в следующем: урегулирование проблемы задолженности заемщиков банка по просроченным платежам, снижении уровня просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, улучшении качества кредитного портфеля Банка.

Информация в разрезе видов активов, степени в которой данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, доля не переданного кредитной организацией кредитного риска (доля участия в риске), функции, выполняемые кредитной организацией, раскрыты банком в данной пояснительной информации в п.10.

В соответствии с политикой, применяемой банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением выше указанных сделок следующие:

- 1) риск неперечисления последующим кредитором денежных средств в оплату переданных прав требования;
- 2) риск снижения уровня достаточности капитала Банка вследствие понесения Банком убытков при совершении сделок по уступке прав требования

Кроме того, к рискам, которым подвержены требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, относятся правовой риск и риск потери деловой репутации.

В отчетном периоде банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

10.2. Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В данной промежуточной отчетности банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с отсутствием в 1 полугодии 2017 года балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде банком не применялись рейтинги рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату.

10.3. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В данной промежуточной отчетности банком не раскрываются сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П, требования к капиталу не определяются, в разрезе требований (обязательств), учтенных (удерживаемых) в связи с уступкой собственных требований, приобретенных прав требований третьих лиц, а также прав требований третьих лиц при выполнении кредитной организацией функции спонсора и видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, видов ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, в частности: об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества, о величине фактически сформированных резервов на возможные потери, о размере убытков, признанных кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах кредитной организации в отчетном периоде, о признанных в бухгалтерском учете в составе банковского портфеля обязательствах по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований, о требованиях (обязательствах) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск, так как на отчетную дату и на начало отчетного года на балансе банка отсутствовали соответствующие требования и обязательства.

10.4. Сведения о балансовой стоимости требований, которые кредитная организация планирует уступить в следующем отчетном периоде.

В 3 квартале 2017 года банк не планирует уступать свои балансовые требования, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам.

10.5. Информация об объеме деятельности кредитной организации в отчетном периоде по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

В отчетном периоде банк не уступал собственные требования, не приобретал права требования третьих лиц и не выполнял функции спонсора при приобретении прав третьих лиц, включая требования, по которым в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И и Положением ЦБ РФ № 511-П требования к капиталу не определялись. Кроме того, банк в 1 полугодии 2017 не осуществлял операций по уступке прав требований, при осуществлении которых на балансе кредитной организации не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

На 01.07.2017 г. и на начало отчетного года на балансовых и внебалансовых счетах банка не отражались учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского (торгового) портфеля.

11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами- нерезидентами.

В первом полугодии 2017 года банк проводил операции с контрагентами-нерезидентами в рамках осуществления хозяйственной деятельности, открытия и ведении счетов юридических лиц-нерезидентов (не являющихся банками), открытия и ведении счетов физических лиц-нерезидентов. Кроме того банком осуществлялась покупка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов.

Более подробная информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице.

Таблица 38

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	577 851	118 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	577 851	118 842

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	254	295
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	63
4.3	физических лиц - нерезидентов	224	232

Общий объем вложений банка в ценные бумаги на отчетную дату составил 807 225 тыс. руб., таким образом, доля долговых ценные бумаг эмитентов-нерезидентов составляет 71,6%. Все долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности, которые по состоянию на 01.07.2017 года имели следующие значения:

№ п/п	Наименование контрагента	Рейтинги (M/S/F)*
1	Alrosa Finance, Luxemb.	Ba1 / BB / BB+
2	Rosneft Finance S.A.	Ba1 / BB+ /WR
3	MMC Finance DAS	Ba1 / BBB- / BBB-
4	PSB Finance	Ba3/BB-/-
5	Gaz Capital S.A.	Ba1 / BB+ / BBB-
6	LUKOIL Int Finance	Ba1 / BBB- / BBB-
7	Evrax Group	B1 / BB- / BB-

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 1 полугодие 2017 года, составленная 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", содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«11» августа 2017 г.



Зими́на Наталья Олеговна

Ионо́ва Татьяна Ивановна