

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

в соответствии с МСФО

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

Содержание

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	9
6. Кредиты и дебиторская задолженность	9
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
8. Инвестиционная собственность	13
9. Основные средства	14
10. Прочие активы	14
11. Средства других банков	14
12. Средства клиентов	15
13. Выпущенные долговые обязательства	15
14. Субординированные займы	16
15. Прочие обязательства	16
16. Уставный капитал	17
17. Прочие компоненты совокупного дохода	17
18. Процентные доходы и расходы	18
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	18
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	19
23. Комиссионные доходы и расходы	19
24. Прочие операционные доходы	19
25. Административные и прочие операционные расходы	20
26. Налог на прибыль	20
27. Управление финансовыми рисками	21
28. Управление капиталом	30
29. Условные обязательства	31
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
31. Операции со связанными сторонами	35

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892. Банк является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза. Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT. Банк имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card, а также статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217).

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.07.2017 внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.07.2017 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», включает все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. В данной промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении настоящей финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, средствам, привлекаемым на платной основе, прочим обязательствам. Данная промежуточная отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой финансовой отчетности за 2016 год.

Некоторые стандарты и изменения в МСФО, вступившие в силу с 01.01.2017 и принятые Банком, не оказали существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2017	01.01.2017
Наличные средства	408 620	278 812
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	526 080	1 120 825
Средства в клиринговых организациях	13 882	16 086
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	39 396	87 337
- других стран	2 326	16 986
Итого без неденежных начислений	990 304	1 520 046
Неденежные начисления	-	234
Всего денежных средств и их эквивалентов	990 304	1 520 280

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 27.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.07.2017	01.01.2017
Корпоративные кредиты	4 323 113	4 119 352
Кредитование индивидуальных предпринимателей	369 542	382 165
Кредиты физическим лицам	283 773	313 946
Дебиторская задолженность	160 702	116 862
Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение	5 137 130	4 932 325
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(435 151)	(410 546)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 701 979	4 521 779

Распределение кредитов и дебиторской задолженности без учета резерва под обесценение по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.07.2017		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	810 145	16%	697 670	14%
- строительство	1 046 051	20%	1 049 963	21%
- транспорт и связь	5 100	0%	35 100	1%
- оптовая и розничная торговля	1 882 317	37%	1 785 800	36%
- операции с недвижимым имуществом	592 850	12%	562 616	12%
- производство и распределение энергоресурсов	-	0%	60 000	1%
- ссуды частным лицам	283 773	5%	313 946	6%
- прочее	516 894	10%	427 230	9%
Итого ссуд и дебиторской задолженности	5 137 130	100%	4 932 325	100%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев 2017 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	410 546	236 307	123 483	44 413	6 343
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	77 565	233 955	(121 977)	(2 528)	(142)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(52 960)	(21 217)	-	(31 743)	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	435 151	417 302	1 506	10 142	6 201

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	302 019	211 797	24 745	63 573	1 904
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	108 527	24 510	98 738	(19 160)	4 439
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	410 546	236 307	123 483	44 413	6 343

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 293 409	3 716 688	334 092	81 927	160 702
- пролонгированные в отчетном периоде	490 157	287 266	35 450	167 441	-
Итого текущих и не обесцененных	4 783 566	4 003 954	369 542	249 368	160 702
Индивидуально обесцененные	353 564	319 159	-	34 405	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 137 130	4 323 113	369 542	283 773	160 702
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(435 151)	(417 302)	(1 506)	(10 142)	(6 201)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 701 979	3 905 811	368 036	273 631	154 501

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 965 993	3 410 840	345 772	98 720	110 661
- пролонгированные в отчетном периоде	595 754	391 920	36 393	167 441	-
Итого текущих и не обесцененных	4 561 747	3 802 760	382 165	266 161	110 661
Индивидуально обесцененные	370 578	316 592	-	47 785	6 201
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 932 325	4 119 352	382 165	313 946	116 862
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(410 546)	(236 307)	(123 483)	(44 413)	(6 343)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 521 779	3 883 045	258 682	269 533	110 519

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и

основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	01.07.2017	01.01.2017
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	132 156	60 916
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	20 946	47 824
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	2 807	2 807
Прочая дебиторская задолженность по расчетам с клиентами и контрагентами	4 793	5 315
Резерв под обесценение	(6 201)	(6 343)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	154 501	110 519

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.07.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 393 208	1 238 571	-	136	154 501
Обеспеченные кредиты, всего	3 308 771	2 667 240	368 036	273 495	-
- недвижимым имуществом	895 110	351 578	368 036	175 496	-
- ценными бумагами	3 570	3 570	-	-	-
- прочими активами	2 410 091	2 312 092	-	97 999	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 701 979	3 905 811	368 036	273 631	154 501

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 865 809	1 755 049	-	241	110 519
Обеспеченные кредиты, всего	2 655 970	2 127 996	258 682	269 292	-
- недвижимым имуществом	1 976 785	1 450 723	258 682	267 380	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	679 185	677 273	-	1 912	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 521 779	3 883 045	258 682	269 533	110 519

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.07.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 539 486	5 050 613	868 071	620 802	-
- ценных бумаг	5 329	5 329	-	-	-
- прочих активов	1 299 013	1 293 729	-	5 284	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 843 828	6 349 671	868 071	626 086	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 129 278	4 598 598	867 729	662 951	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 534 260	1 528 977	-	5 283	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 663 538	6 127 575	867 729	668 234	-

За 30.06.2017 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 907 980 тыс. руб. (до вычета резерва) или 37,1 % от кредитного портфеля (за 31.12.2016 соответственно 1 912 917 тыс. руб. или 38,8 % от кредитного портфеля). На 01.07.2017 и на 01.01.2017 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины кредитного портфеля.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.07.2017	01.01.2017
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Корпоративные облигации резидентов	-	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	1 549 104	1 519 283
- Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	1 549 104	1 519 283
- Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
- Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
- Закладные к продаже	-	4 538
- Материальные запасы	-	-
Итого прочих финансовых активов	-	4 538
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	-	(45)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 549 104	1 523 776

Прочие финансовые активы представлены залковыми по рефинансируемым ипотечным кредитам.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.07.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 523 776	2 400 422
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 792	36 841
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	578 054	3 245 823
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(570 518)	(4 159 265)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	-	(45)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 549 104	1 523 776

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2017:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 549 104	-	-	1 549 104	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 549 104	-	-	1 549 104	-

Соответствующие данные по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 523 821	-	-	1 519 283	4 538
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(45)	-	-	-	(45)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 523 776	-	-	1 519 283	4 493

На 01.07.2017 портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	131 902	-
MMC Finance DAC	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6.625%	USD	134 723	-
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	60 714	-
Rosneft Finance	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	120 246	-
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	126 133	-
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	144 305	-
VEB Finance	Ирландия	XS0893212398	21.02.2023	4.032%	EUR	74 249	-
VEB Finance	Ирландия	XS0993162170	21.11.2018	4.224%	USD	151 747	-
VTB Capital SA	Люксембург	XS0548633659	13.10.2020	6.551%	USD	230 495	-
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS0987109658	30.10.2018	3.984%	EUR	144 012	-
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS1084024584	01.07.2019	4.000%	EUR	110 546	-
SB Capital S.A.	Люксембург	XS1082459568	15.11.2019	3.352%	EUR	36 503	-
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0638572973	16.06.2021	5.717%	USD	64 127	-
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	19 402	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						1 549 104	-

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.07.2017.

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2017 на балансе Банка не было.

По облигациям ООО «Внешпромбанк», не погашенным в срок, сформирован резерв, компенсирующий стоимость ценных бумаг номиналом 30 000 тыс. руб. до нулевого значения, поскольку у банка-эмитента отозвана лицензия.

Бумаги Банка в сумме 838 000 тыс. руб. переданы в пул КСУ Банку НКЦ (АО).

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. Инвестиционная собственность

	01.07.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	67 696	490 589
Приобретение	-	44 658
Выбытие	(24 943)	(513 217)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	45 666
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	42 753	67 696

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость за 31 декабря 2015 г.	-	-	19 290	44 271	95	63 656
Накопленная амортизация	-	-	(11 444)	(34 933)	-	(46 377)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	-	-	7 846	9 338	95	17 279
- поступления	131 671	355 971	4 191	5 337	4 217	501 387
- выбытия	-	-	(7 403)	(15 169)	-	(22 572)
- реклассификация	-	-	-	-	-	-
- амортизация	(2 413)	-	(39)	(3 997)	-	(6 449)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	3 668	14 952	-	18 620
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 г.	129 258	355 971	8 263	10 461	4 312	508 265
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	131 671	355 971	16 078	34 439	4 312	542 471
Накопленная амортизация	(2 413)	-	(7 815)	(23 978)	-	(34 206)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	129 258	355 971	8 263	10 461	4 312	508 265
- поступления	-	-	-	3 131	35	3 166
- выбытия	-	(33 849)	-	(1 888)	-	(35 737)
- реклассификация	-	-	(652)	652	-	-
- амортизация	(1 317)	-	(711)	(389)	-	(2 417)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 г.	127 941	322 122	6 900	11 967	4 347	473 277
Стоимость на 1 июля 2017 г.	131 671	322 122	15 426	36 334	4 347	509 900
Накопленная амортизация	(3 730)	-	(8 526)	(24 637)	-	(36 623)
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 г.	127 941	322 122	6 900	11 967	4 347	473 277

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

10. Прочие активы

	01.07.2017	01.01.2017
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 160	16 860
Требования по прочим операциям с клиентами	1 273	1 696
Предоплата по налогам и сборам	16 751	1 115
Расчеты по оплате труда	77	26
Расходы будущих периодов	1 692	1 538
Материальные запасы	909	1 517
Прочее	17 340	15 357
Итого прочих активов	68 202	38 109

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

11. Средства других банков

	01.07.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	632 461
Депозиты других банков	1 660 221	1 294 079
Прочие средства банков	-	334
Итого средства других банков	1 660 227	1 926 880

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

12. Средства клиентов

	01.07.2017	01.01.2017
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	1 092	337
- текущие / расчетные счета	1 092	337
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 387 802	1 554 638
- текущие / расчетные счета	1 200 022	1 355 376
- срочные депозиты	187 780	199 262
Физические лица всего, в т.ч.	3 304 696	3 176 054
- текущие счета / вклады до востребования	247 512	178 910
- срочные вклады	3 057 184	2 997 144
Прочие	514	845
Итого средства клиентов	4 694 104	4 731 874

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.07.2017		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	1 092	0%	337	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	1 200 022	26%	1 355 376	29%
Средства индивидуальных предпринимателей	17 059	0%	9 236	0%
Депозиты юридических лиц	187 780	4%	199 262	4%
Счета и вклады физических лиц	3 287 637	70%	3 166 818	67%
Прочие	514	0%	845	0%
Итого средства клиентов	4 694 104	100%	4 731 874	100%

На 01.07.2017 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 1 478 367 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 31% от средств клиентов (на 01.01.2017 соответственно 1 283 835 тыс. руб. или 23% от средств клиентов). По состоянию на 01.07.2017 Банк не имеет клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов (на 01.01.2017 таких клиентов также не было).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

13. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2017	01.01.2017
Векселя	15 794	7 597
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 794	7 597

Собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2017 г.

По состоянию на 01.07.2017 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 15 794 тыс. руб. (на 01.01.2017: 5 227 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация по выпущенным векселям, приобретенным связанными сторонами, приведена в Примечании 31.

14. Субординированные займы

	01.07.2017	01.01.2017
Субординированные займы	924 483	967 070
Синдицированные кредиты	-	-
Прочее	-	-
Итого прочие заемные средства	924 483	967 070

Субординированные займы имеют фиксированный срок погашения. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.07.2017	01.01.2017
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	55 000	56 383
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	15 000	15 377
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	17 000	17 427
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	5 000	5 126
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	55 000	56 382
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	50 000	51 257
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	10 000	10 251
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	10 000	10 251
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	15 000	15 377
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	9,00%	RUB	13 000	13 327
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	7.75%	USD	295 427	309 826
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	384 056	406 086
Итого субординированных депозитов					924 483	1 082 493

Часть субординированных депозитов в рублях на 01.07.2017 были переведены в разряд бессрочных с целью их включения в Добавочный капитал.

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

15. Прочие обязательства

	01.07.2017	01.01.2017
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	8 929	5 420
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 597	3 401
Незавершенные расчеты	3 946	6 057
Резерв по оценочным обязательствам	3 613	3 061
Расчеты с прочими кредиторами	809	812
Прочее	1 693	297
Итого прочих обязательств	30 587	19 048

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	01.07.2017	01.01.2017
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода	3 061	4 538
Создание резерва в течение отчетного периода	115 513	249 528
Использование резерва	(39)	-
Восстановление неиспользуемых резервов	(115 000)	(251 005)
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	3 613	3 061

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

16. Уставный капитал

	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Корректировка на инфляцию	Доли, выкупленные у акционеров	ИТОГО
За 31.12.2015	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	-	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
За 31.12.2016	6 510 000	0,1	87 778	-	738 778
Обыкновенные акции	6 510 000	0,1	87 778	-	738 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
За 30.06.2017	6 510 000	0,1	87 778	-	738 778

По состоянию на 01.07.2017 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.07.2017 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись.

17. Прочие компоненты совокупного дохода

	Фонды переоценки			Итого прочие компоненты совокупного дохода
	Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Основных средств	Прочее	
на 01.01.2016	(56 398)	-	11 280	(45 118)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	42 434	-	-	42 434
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	(2 927)	(2 927)
на 01.07.2016	(13 964)	-	8 353	(5 611)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 618	-	-	3 618
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	(6 284)	(6 284)
на 01.01.2017	(10 346)	-	2 069	(8 277)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20 321	-	-	20 321
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	(2 529)	(2 529)
на 01.07.2017	9 975	-	(460)	9 515

18. Процентные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Процентные доходы		
- кредиты и дебиторская задолженность (не обесцененные)	312 913	351 552
- проценты по обесцененным кредитам	44 767	21 377
- средства в других банках	-	-
- средства в Банке России	2 707	131
- проценты по вложениям в долговые обязательства	23 217	43 862
- корреспондентские счета в других банках	132	452
- прочее	1 692	14 705
Итого процентных доходов	385 428	432 079
Процентные расходы		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(40 211)	(51 099)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(335)	(738)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(121 326)	(166 266)
- срочные депозиты банков	(36 701)	(54 653)
- кредиты, полученные от Банка России	(2 901)	(31 650)
- текущие / расчетные счета	(1 086)	(1 121)
- прочее	-	(924)
Итого процентных расходов	(202 560)	(306 451)
Чистые процентные доходы (расходы)	182 868	125 628

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2017	01.07.2016
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	131	(7)
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	508	(445)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639	(452)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

	01.07.2017	01.07.2016
Государственные облигации	-	(1 160)
Муниципальные облигации	-	(338)
Облигации кредитных организаций	(262)	(32 888)
Облигации прочих резидентов	-	686
Облигации нерезидентов	510	7 936
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	248	(25 764)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	172 578	209 351
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	18 964	33 629
- от изменения НВПИ - валютного курса	4	408
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	191 546	243 388
Расходы по операциям с иностранной валютой		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(144 196)	(285 133)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(14 347)	(36 652)
- от изменения НВПИ - валютного курса	(2)	(1 127)
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	(158 545)	(322 912)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33 001	(79 524)

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

	01.07.2017	01.07.2016
Положительная переоценка		
- Долларов США	1 639 376	5 045 037
- Евро	619 423	2 110 478
- прочих валют	61 364	4 310
Итого положительная переоценка	2 320 163	7 159 825
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	(1 636 033)	(4 988 727)
- Евро	(630 342)	(2 092 972)
- прочих валют	(61 727)	(4 727)
Итого отрицательная переоценка	(2 328 102)	(7 086 426)
Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(7 939)	73 399

23. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Комиссионные доходы		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	9 123	7 663
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	24 546	29 394
- комиссия по выданным гарантиям	47 159	19 821
- комиссия за переводы денежных средств	18 080	12 391
- комиссия по операциям с валютными ценностями	341	677
- доходы от оказания посреднических услуг	16	26
- прочее	13 357	12 533
Итого комиссионных доходов	112 622	82 505
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	(2 309)	(1 544)
- комиссия по переводам денежных средств	(9 416)	(9 648)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(2 874)	(1 957)
- прочее	(12 104)	(5 473)
Итого комиссионных расходов	(26 703)	(18 622)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	85 919	63 883

24. Прочие операционные доходы

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 667	7 949
Доходы от сдачи в аренду сейфов	911	919
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	847	-
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	506	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	24	62
Полученные штрафы и пени	5 357	6
Прочее	6 919	4 206
Итого прочих операционных доходов	16 231	13 142

25. Административные и прочие операционные расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на персонал	(116 572)	(118 775)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(33 683)	(35 156)
Амортизация основных средств	(2 417)	(2 718)
Операционная аренда	(83 337)	(89 919)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(5 464)	(3 278)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(4 299)	(5 815)
Расходы от выбытия основных средств	(1 886)	(3 199)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 489)	(4 676)
Расходы на рекламу и маркетинг	(430)	(416)
Расходы на охрану	(11 434)	(11 353)
Расходы на страхование	(4 488)	(5 678)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(15 606)	(17 519)
Расходы на благотворительность	(22)	(23)
Расходы от списания активов	(52 998)	-
Прочее	(15 734)	(10 577)
Итого операционных расходов	(351 859)	(309 102)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.07.2017	01.01.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 900	40 293
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	89 438
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы по налогу на прибыль за период	4 900	129 731

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	(66 004)	(268 974)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	4 900	129 731
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / возмещение по налогу на прибыль за период	4 900	129 731

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%, и составляют:

	01.07.2017	01.01.2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	22 934
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	4 900	110 459
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 900	133 393
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 900	133 393
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	(3 662)
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(3 662)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	4 900	129 731

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

27.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.07.2017		01.01.2017	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	-	137	-	331
Беларусь	-	7	-	1 800
Бельгия	123	-	-	-
Бермудские о-ва	19 402	-	14 482	-
Великобритания	1 220	-	1 003	-
Германия	98 083	279	58 677	279
Израиль	-	2 415	-	2 150
Ирландия	1 066 674	-	848 663	-
Италия	-	9	-	473
Казахстан	-	10	-	10
Кипр	-	209	-	215
Латвия	-	650	-	624
Люксембург	331 125	-	519 740	-
Нидерланды	132 012	-	136 830	-
Сербия	-	391	-	365
США	72 004	2	91 207	2
Украина	-	4 340	-	4 954
Швейцария	2 386	824 441	17 195	1 312 175
прочие иностранные государства	-	25	-	27
Итого по нерезидентам	1 723 029	832 915	1 687 797	1 323 405

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Ирландии, Люксембурга, Нидерландов и Бермудских островов представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских предприятий и банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

27.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единоразовного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объёма резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Правлением политику управления риском ликвидности Банка, регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.07.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	990 304	-	-	-	-	990 304
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 625	-	-	-	-	53 625
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	265 642	360 556	2 236 005	1 805 526	34 250	4 701 979
- Финансовые активы для продажи	1 549 104	-	-	-	-	1 549 104
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	-	42 753
- Основные средства	473 277	-	-	-	-	473 277
- Текущий налоговый актив	1 258	-	-	-	-	1 258
- Отложенное налоговое требование	62 546	-	-	-	-	62 546
- Прочие активы	50 890	15 969	400	943	-	68 202
Итого активов	3 489 399	376 525	2 236 405	1 806 469	34 250	7 943 048
Обязательства						
- Средства других банков	1 061 207	421 498	177 522	-	-	1 660 227
- Средства клиентов	1 867 718	495 073	2 241 347	89 966	-	4 694 104
- Выпущенные долговые ценные бумаги	707	432	14 224	431	-	15 794
- Субординированные займы	-	-	-	-	924 483	924 483
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	30 354	233	-	-	-	30 587
Итого обязательств	2 959 986	917 236	2 433 093	90 397	924 483	7 325 195
Чистый разрыв ликвидности	529 413	(540 711)	(196 688)	1 716 072	(890 233)	617 853
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	529 413	(11 298)	(207 986)	1 508 086	617 853	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 520 280	-	-	-	-	1 520 280
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 416	-	-	-	-	60 416
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	283 177	370 187	1 857 996	2 006 007	4 413	4 521 779
- Финансовые активы для продажи	830 570	-	-	-	-	830 570
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	693 206	-	-	-	-	693 206
- Инвестиционная недвижимость	67 696	-	-	-	-	67 696
- Основные средства	508 265	-	-	-	-	508 265
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	58 981	-	-	-	-	58 981
- Прочие активы	35 263	1 046	1 195	605	-	38 109
Итого активов	4 072 186	371 233	1 859 191	2 006 612	4 413	8 313 634
Обязательства						
- Средства других банков	1 926 880	-	-	-	-	1 926 880
- Средства клиентов	2 084 612	492 894	1 461 332	693 036	-	4 731 874
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	4 026	2 977	-	-	7 597
- Субординированные займы	-	-	-	-	967 070	967 070
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	18 651	397	-	-	-	19 048
Итого обязательств	4 030 737	497 317	1 464 309	693 036	967 070	7 652 469
Чистый разрыв ликвидности	41 449	(126 084)	394 882	1 313 576	(962 657)	661 165
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	41 449	(84 636)	310 246	1 623 822	661 165	X

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надежности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.07.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	39,2	31,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	104,4	116,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	68,9	42,8

27.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

27.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.07.2017. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	795 821	75 979	117 181	1 323	990 304
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 625	-	-	-	53 625
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 696 335	743 677	153 003	108 964	4 701 979
- Финансовые активы для продажи	-	1 039 488	509 616	-	1 549 104
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	42 753
- Основные средства	473 277	-	-	-	473 277
- Текущий налоговый актив	1 258	-	-	-	1 258
- Отложенное налоговое требование	62 546	-	-	-	62 546
- Прочие активы	67 301	731	170	-	68 202
Итого активов	5 192 916	1 859 875	779 970	110 287	7 943 048
Обязательства					
- Средства других банков	857 676	384 056	418 495	-	1 660 227
- Средства клиентов	3 290 607	1 010 789	283 701	109 007	4 694 104
- Выпущенные долговые ценные бумаги	10 560	5 234	-	-	15 794
- Субординированные займы	245 000	679 483	-	-	924 483
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	30 587	-	-	-	30 587
Итого обязательств	4 434 430	2 079 562	702 196	109 007	7 325 195
Чистая балансовая позиция	758 486	(219 687)	77 774	1 280	617 853

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2017.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	1 287 879	125 464	105 876	1 061	1 520 280
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 416	-	-	-	60 416
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 680 533	588 350	252 896	-	4 521 779
- Финансовые активы для продажи	4 493	625 549	200 528	-	830 570
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	-	420 094	273 112	-	693 206
- Инвестиционная недвижимость	67 696	-	-	-	67 696
- Основные средства	508 265	-	-	-	508 265
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	58 981	-	-	-	58 981
- Прочие активы	36 719	751	639	-	38 109
Итого активов	5 719 314	1 760 208	833 051	1 061	8 313 634
Обязательства					
- Средства других банков	616 421	526 204	784 255	-	1 926 880
- Средства клиентов	3 546 880	1 022 113	162 875	6	4 731 874
- Выпущенные долговые ценные бумаги	7 597	-	-	-	7 597
- Субординированные займы	251 158	715 912	-	-	967 070
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	18 525	513	10	-	19 048
Итого обязательств	4 440 581	2 264 742	947 140	6	7 652 469
Чистая балансовая позиция	1 278 733	(504 534)	(114 089)	1 055	661 165

Открытые валютные позиции Банка на конец соответствующего отчетного периода составляли:

	01.07.2017		01.01.2017	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Иностраннные валюты:				
Доллар США	14 281	-	4 539	-
Евро	1 394	-	2 893	-
Английский фунт стерлингов	1 275	-	1 048	-
Швейцарский франк	1	-	2	-
Китайский юань	773	-	5	-
Максимальная сумма открытых валютных позиций	17 724		8 487	

27.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.07.2017			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	–	–	–	–	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	16,2	9,4	10,1	18,1	12,1	9,9
- кредиты, предоставленные физическим лицам	14,2	12,3		13,6	11,0	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,8	3,8	–	6,0	3,6
Обязательства						
Средства других банков	–	6,1	3,8	10,0	6,0	3,8
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	9,1	–	–	8,9	–	–
- срочные депозиты физических лиц	8,5	1,5	1,2	10,2	2,0	1,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,2	2,3	–	5,3	5,0	–
Субординированные займы	9,0	7,1	–	11,0	7,1	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск составлял:

	01.07.2017	01.01.2017
Общий процентный риск	32 811	24 321
Специальный процентный риск	24 366	27 402
Итого процентный риск по ценным бумагам	57 177	51 723

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа воздействия внешних событий. На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

27.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

27.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего 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 (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия XXI век»; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия XXI век»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

27.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Ниже приведена качественная оценка уровня правового риска:

Уровни риска	H1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

27.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

27.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале имеет следующий вид:

	01.07.2017	01.01.2017
Базовый капитал	628 868	696 993
Добавочный капитал	243 651	-
Итого Основной капитал	872 519	696 993
Дополнительный капитал	679 483	942 554
- в том числе субординированные депозиты	679 483	942 554
Всего собственные средства	1 552 002	1 639 547

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2017	01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	6,8	7,0
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	9,5	7,0
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,8	16,4

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала. По нормативу Н1.2 на отчетную дату 01.04.2017 Банком было допущено несоблюдение надбавки поддержания капитала: итоговая величина надбавки составила 1,21% вместо требуемых 1,25%. Указанное несоблюдение надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И накладывает ограничения на долю распределяемой Банком прибыли (ограничивая её 60%), но не является нарушением установленных Банком России обязательных нормативов. В то же время Банк не имеет намерения выплачивать дивиденды своим акционерам или производить выплату бонусов руководству по итогам прошлого года, либо отчетных периодов текущего года. В целях соблюдения величины надбавки поддержания капитала на последующие отчетные даты и в среднесрочной перспективе Банком был разработан и осуществлен план мероприятий по увеличению Основного капитала. Основной составляющей этого плана был перевод части субординированных депозитов из Дополнительного капитала в Добавочный капитал, что в итоге улучшило норматив Н1.2.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.07.2017, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	678 955	(67 317)
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	46 230	17 008
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(3 092)	(447)
Расходы по созданию резервов	(112 580)	(11 705)
Амортизация основных средств	8 340	1 357
Фонд переоценки основных средств	-	-
Отложенное налогообложение	-	-
По Международным стандартам финансовой отчетности	617 853	(61 104)

На 01.01.2017 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	728 480	(136 586)
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	29 222	(16 932)
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(1 982)	2 851
Расходы по созданию резервов	(101 538)	(80 407)
Амортизация основных средств	6 983	2 389
Фонд переоценки основных средств	-	4
Отложенное налогообложение	-	89 438
По Международным стандартам финансовой отчетности	661 165	(139 243)

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	01.07.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	856 226	2 626 284
Гарантии выданные	1 496 332	1 618 268
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 613)	(3 061)
Итого обязательств кредитного характера	2 348 945	4 241 491

Выданные Банком по состоянию на 01.07.2017 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью от 20 до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава и резервирования.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 01.07.2017 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 348 945 тыс. руб. (на 01.01.2017: 4 241 491 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2017	01.01.2017
Рубли	2 259 677	4 238 300
Доллары США	65 002	-
Евро	24 266	3 191
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	2 348 945	4 241 491

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Банк передал в пул КСУ Банку НКЦ (АО) ценные бумаги на сумму 838 000 тыс. руб.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.07.2017 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 53 625 тыс. руб. (на 01.01.2017: 60 416 тыс. руб.).

Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	01.07.2017	01.01.2017
Акции	-	-
Векселя	15 794	7 598
Прочее	-	-
Итого активов на хранении	15 794	7 598

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30.06.2017 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градуируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
 - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- 3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.07.2017.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	990 304	990 304	990 304
- наличные средства	-	-	408 620		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	526 080		
- средства в клиринговых организациях	-	-	13 882		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	41 722		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 701 979	4 701 979	4 701 979
- корпоративные кредиты	-	-	3 905 811		
- кредиты ИП	-	-	368 036		
- кредиты физическим лицам	-	-	273 631		
- дебиторская задолженность	-	-	154 501		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 549 104	-	-	1 549 104	1 549 104
- российские государственные облигации	-	-	-		
- муниципальные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 549 104	-	-		
- векселя	-	-	-		
- залладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
Итого финансовых активов	1 549 104	-	5 692 283	7 241 387	7 241 387
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	1 660 227	1 660 227	1 660 227
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других банков	-	-	1 660 221		
- прочие средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 694 104	4 694 104	4 694 104
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	1 092		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	1 200 022		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	187 780		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	247 512		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 057 184		
- прочие	-	-	514		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15 794	15 794	15 794
- векселя	-	-	15 794		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	924 483	924 483	924 483
Итого финансовых обязательств	-	-	7 294 608	7 294 608	7 294 608

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2017.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 520 280	1 520 280	1 520 280
- наличные средства			278 812		
- остатки по счетам в Банке России			1 121 059		
- средства в клиринговых организациях			16 086		
- корреспондентские счета в других банках			104 323		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 521 779	4 521 779	4 521 779
- корпоративные кредиты			3 883 045		
- кредиты ИП			258 682		
- кредиты физическим лицам			269 533		
- дебиторская задолженность			110 519		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 519 283	-	4 493	1 523 776	1 523 776
- российские государственные облигации			-		
- муниципальные облигации			-		
- корпоративные облигации резидентов			-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 519 283	-	-		
- векселя			-		
- закладные к продаже			4 493		
- материальные запасы к продаже			-		
Итого финансовых активов	1 519 283	-	6 046 552	7 565 835	7 565 835
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	1 926 880	1 926 880	1 926 880
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков			6		
- средства, привлеченные от Банка России			632 451		
- депозиты других банков			1 294 079		
- прочие средства банков			334		
Средства клиентов	-	-	4 731 874	4 731 874	4 731 874
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			337		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций			-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов			1 355 376		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов			199 262		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц			178 910		
- срочные вклады физических лиц			2 997 144		
- прочие			845		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 597	7 597	7 597
- векселя			7 597		
- депозитные и сберегательные сертификаты			-		
- облигации			-		
Субординированные займы	-	-	967 070	967 070	967 070
Итого финансовых обязательств	-	-	7 633 421	7 633 421	7 633 421

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка. Под ключевым управленческим персоналом понимаются лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно, в том числе Председатель Правления Банка и его заместители. Под прочими связанными лицами понимаются близкие члены семьи перечисленных выше связанных лиц.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	01.07.2017				01.01.2017			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	79 959	1 866	-	81 825	79 100	1 996	-	81 096
Резерв под обесценение кредитов	(16 679)	(184)	-	(16 863)	(255)	(219)	-	(474)
Прочие активы	9	37	-	46	-	5	-	5
Итого в составе активов	63 289	1 719	-	65 008	78 845	1 782	-	80 627
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	25 267	6 953	1 270	33 490	5 371	2 073	2 126	9 570
Срочные депозиты	1 086 717	5 936	8 170	1 100 823	1 138 863	6 852	8 124	1 153 839
Субординированные займы	837 483	-	-	837 483	877 883	-	-	877 883
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	1	-	1	24 026	88	87	24 201
Итого в составе обязательств	1 949 467	12 890	9 440	1 971 797	2 046 143	9 013	10 337	2 065 493

От операций со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.07.2017				01.07.2016			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	4 536	163	-	4 699	6 470	206	-	6 676
Процентные расходы	(39 840)	(270)	(329)	(40 439)	(60 791)	(340)	(636)	(61 767)
Комиссионные доходы	457	212	62	731	691	20	9	720
Комиссионные расходы	(82)	(230)	-	(312)	-	-	-	-

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.07.2017	01.01.2017
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	239	241
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	27	26

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за отчетный период включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.07.2017	01.07.2016
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, всего	24 820	19 963
в том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	22 452	18 226
- гарантированные премии	2 368	1 737
- нефиксированная часть вознаграждения	-	-
- прочие краткосрочные вознаграждения	-	-
- выходные пособия	-	-
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-
- отсроченные вознаграждения	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – в течение отчетного периода не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Беляев В.Г.



Главный бухгалтер

Блохина И.А.

29 августа 2017 г.