

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2017 г.

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»**

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Торговые ценные бумаги	9
5. Средства в кредитных организациях	10
6. Производные финансовые инструменты	10
7. Кредиты клиентам	11
8. Налогообложение	12
9. Средства кредитных организаций	13
10. Средства клиентов	13
11. Выпущенные векселя	13
12. Субординированные займы	14
13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	14
14. Договорные и условные обязательства	15
15. Управление рисками	16
16. Оценка справедливой стоимости	25
17. Операции со связанными сторонами	27
18. Достаточность капитала	30

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 июня 2017 г. (неаудированный)	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 272 883	728 690
Торговые ценные бумаги	4	6 832 019	6 136 922
Средства в кредитных организациях	5	1 106 486	709 804
Производные финансовые активы	6	9 965	3 554
Кредиты клиентам	7	4 225 863	4 784 019
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		294 872	273 012
Инвестиционная недвижимость		67 734	67 734
Нематериальные активы		5 118	6 037
Основные средства		1 121 144	1 137 499
Текущие активы по налогу на прибыль		11 245	11 247
Отложенные активы по налогу на прибыль		11 737	—
Прочие активы		49 470	52 668
Итого активы		15 008 536	13 911 186
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	12 419	30 220
Производные финансовые обязательства	6	—	—
Средства клиентов	10	11 768 750	10 496 973
Выпущенные векселя	11	—	18 399
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	4 215
Прочие обязательства		77 271	85 617
Субординированные займы	12	324 970	333 613
Итого обязательства		12 183 410	10 969 037
Капитал			
Уставный капитал	13	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(4 450)	(4 450)
Нераспределенная прибыль		1 223 683	1 337 547
Фонд переоценки основных средств		196 226	199 385
Итого капитал		2 825 126	2 942 149
Итого капитал и обязательства		15 008 536	13 911 186

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.



Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированный)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированный)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		354 026	515 887
Средства в кредитных организациях		5 958	2 376
		359 984	518 263
Торговые ценные бумаги		263 779	293 108
		623 763	811 371
Процентные расходы			
Средства клиентов		(339 299)	(391 490)
Средства кредитных организаций		—	(11)
Выпущенные векселя		(84)	—
Субординированные займы	12	(18 930)	(22 724)
		(358 313)	(414 225)
Чистый процентный доход		265 450	397 146
Резерв под обесценение кредитов	7	(220 026)	(93 499)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		45 424	303 647
Чистые комиссионные доходы		132 884	146 305
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		23 866	90 267
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		—	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		57 013	153 201
- переоценка валютных статей		37 635	(109 915)
Прочие доходы		11 660	23 650
Непроцентные доходы		263 058	303 508
Расходы на персонал		(271 915)	(294 105)
Амортизация		(19 461)	(28 562)
Прочие операционные расходы		(149 865)	(156 752)
Резерв под обесценение прочих активов		(422)	(10 368)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		—	—
Непроцентные расходы		(441 663)	(489 787)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(133 181)	117 368
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	8	15 952	(20 091)
Прибыль /(Убыток) за отчетный год		(117 229)	97 277
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств за отчетный год за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход /(убыток) за год		(117 229)	97 277

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Караблинова Галина Васильевна

28 августа 2017 г.



Президент

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2015 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 204 692	227 955	2 837 864
Прибыль за год	-	-	-	97 277	-	97 277
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	97 277	-	97 277
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	-	-
Амортизация резерва переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	3 091	(3 091)	-
На 30 июня 2016 г. (неаудированный)	1 404 702	4 965	(4 450)	1 305 060	224 864	2 935 141
На 31 декабря 2016 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 337 547	199 385	2 942 149
Прибыль за год	-	-	-	(117 229)	-	(117 229)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(117 229)	-	(117 229)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	206	-	206
Амортизация резерва переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	3 159	(3 159)	-
На 30 июня 2017 г. (неаудированный)	1 404 702	4 965	(4 450)	1 223 683	196 226	2 825 126

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированный)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированный)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	633 289	978 837
Проценты выплаченные	(369 362)	(423 601)
Комиссии полученные	157 798	160 510
Комиссии выплаченные	(21 644)	(17 473)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 842	25 773
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50 602	157 423
Прочие доходы полученные	9 297	20 136
Расходы на персонал, выплаченные	(289 155)	(294 863)
Прочие операционные расходы выплаченные	(137 892)	(155 095)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45 775	451 647
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	(699 047)	(127 540)
Средства в кредитных организациях	(393 873)	(188 513)
Кредиты клиентам	305 178	498 191
Прочие активы	(6 061)	24 391
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(17 791)	1 281
Средства клиентов	1 281 957	(201 758)
Прочие обязательства	1 594	29 054
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	517 732	486 753
Уплаченный налог на прибыль	2	(33 629)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	517 734	453 124
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 750)	(608)
Поступления от реализации основных средств	—	—
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—
Приобретение нематериальных активов	(437)	(556)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	—	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	1 461	—
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(726)	(1 164)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление /(возврат) субординированного займа	12	(47 439)
Поступление от увеличения уставного капитала	—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(2)	(3)
Поступление от выпуска векселей	11	—
Погашение векселей	(18 399)	—
Продажа собственных акций акционерам	—	—
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(18 401)	(47 442)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	45 586	(109 915)
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	544 193	294 603
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	728 690	1 034 589
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 272 883	1 329 192

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.



Прилагаемые отдельные примечания 1-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	30 июня 2017г. %	2016 г. %
АО «NORVIK BANKA»	97,75	97,75
ПАО «Норвик банк»	0,19	0,19
Прочие	2,06	2,06
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (торговые ценные бумаги), производные финансовые инструменты.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, начиная с 01 января 2017 г.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Поправки к МСФО (IFRS) 11- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 - Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 - Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- Отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	2016 г.
Наличные средства	395 473	532 142
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	463 948	144 331
Корреспондентские счета в других банках	209 409	51 468
Остатки на брокерских счетах	204 053	749
Денежные средства и их эквиваленты	1 272 883	728 690

На 30 июня 2017 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в одном российском банке 127 721 тыс. руб., (на 31 декабря 2016 - 28 888 тыс. руб. на текущих счетах в одном российском банке).

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	2016 г.
Корпоративные облигации	6 831 989	6 136 881
Корпоративные акции	30	41
Торговые ценные бумаги	6 832 019	6 136 922

По состоянию на 30 июня 2017г. и 31 декабря 2016 г. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

4. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков.

На 30 июня 2017 г. в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 03 июля 2017 года по 13 июля 2023 года и ставки купонной доходности в размере до 15,00% (31 декабря 2016 г.: срок погашения с 09 января 2017 года по 17 сентября 2032 года и ставки купонной доходности в размере до 15,00%). Еврооблигации российских компаний номинированы в рублях и долларах США, имеют срок погашения от 27 января 2018 до 23 июня 2027 г., и ставку купонной доходности от 3,45% до 7,75% (31 декабря 2016 г.: срок погашения от 13 февраля 2017 до 11 марта 2019 г. со ставкой купонной доходности от 3,15% до 10,50%).

На 30 июня 2017 г. корпоративные акции на 100% представлены акциями российской компании (31 декабря 2016 г.: 100% российские компании). Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	86 267	79 152
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	—	180 044
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	939 666	310 376
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	80 553	140 232
Средства в кредитных организациях	1 106 486	709 804

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2017 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 752 428 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (31 декабря 2016 г.: 252 426 тыс. руб. – в двух российских банках).

6. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2017 г. (неаудированный)			31 декабря 2016 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 842 609	9 965	—	1 228 981	3 554	—
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	—	—	—	—	—	—
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	—	—	—	—	—	—
Фьючерсы – иностранные контракты	—	—	—	—	—	—
Итого производные активы/обязательства	2 842 609	9 965	—	1 228 981	3 554	—

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	2016 г.
Кредиты физическим лицам	2 054 473	2 187 614
Кредиты юридическим лицам	3 699 269	3 905 859
Итого кредиты клиентам	5 753 742	6 093 473
За вычетом резерва под обесценение	(1 527 879)	(1 309 454)
Кредиты клиентам	4 225 863	4 784 019

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
На 31 декабря 2016 г.	480 249	829 205	1 309 454
Расходы за отчетный период	183 026	37 000	220 026
Списание кредитов за счет резерва	(159)	(1 442)	(1 601)
На 30 июня 2017 г. (неаудированный)	663 116	864 763	1 527 879
Обесценение на индивидуальной основе	595 197	163 872	759 069
Обесценение на совокупной основе	67 919	700 891	768 810
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	759 479	99 497	858 976

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
На 31 декабря 2015 г.	253 023	1 338 242	1 591 265
Расходы (восстановление) за отчетный период	123 460	(29 961)	93 499
Списание кредитов за счет резерва	—	—	—
На 30 июня 2016 г. (неаудированный)	376 483	1 308 281	1 684 764
Обесценение на индивидуальной основе	325 491	62 414	387 905
Обесценение на совокупной основе	50 992	1 245 867	1 296 859
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	686 379	62 414	748 793

8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированный)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированный)</i>
Расход по текущему налогу	—	30 953
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(15 952)	(10 862)
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	(15 952)	20 091

(в тысячах российских рублей)

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	12 419	30 220
Срочные депозиты и кредиты	—	—
Средства кредитных организаций	12 419	30 220

По статье текущих счетов отражены средства в размере 9 497 тыс. руб., размещенные в Банке четырьмя российскими банками. (31 декабря 2016 г.: 25 531 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками)

По статье срочные депозиты и кредиты остатков нет (31 декабря 2016 г. остатков нет).

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	3 194 910	2 352 295
Срочные депозиты	8 573 840	8 144 678
Средства клиентов	11 768 750	10 496 973

На 30 июня 2017 г. средства клиентов в размере 926 704 тыс. руб. (9%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2016 г.: 462 653 тыс. руб. (4%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 228 962 тыс. руб.

(31 декабря 2016 г.: 7 817 318 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

11. Выпущенные векселя

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	31 декабря 2016 г.
Векселя в долларах США	—	—
Векселя в рублях	—	18 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	18 399

На 30 июня 2017 г. у Банка нет обязательств по выпущенным векселям (2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлении» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых, обязательства Банка по выпущенному векселю составили 18 000 тыс. руб., обязательства по начисленным процентам - 399 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Субординированные займы

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по субординированному займу составляет 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12% (на 31 декабря 2016 г.: займ на 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентная ставка 12%). Субординированный займ получен от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Банком.

13. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилеги- рованные	Обыкно- венные	Привилеги- рованные	Обыкно- венные			
На 31 декабря 2015 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2016 г. (неаудированный)	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
На 31 декабря 2016 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	—	—	—	—	—	—
На 30 июня 2017 г. (неаудированный)	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252

На 30 июня 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 657 082 420 штук (на 31 декабря 2016г.: 3 657 082 420 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2016 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2016 года не начислялись и не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 697 468 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 863 036 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 73 276 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 68 768 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях экономики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

	30 июня 2017 г. (неаудированный)	31 декабря 2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 316 120	1 161 513
Гарантии	668 174	365 260
	1 984 294	1 526 773
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	13 519	22 066
От 1 года до 5 лет	7 972	17 161
	21 491	39 227
Договорные и условные обязательства	2 005 785	1 566 000

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неанулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

15. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или

отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на полугодие 2017 соответствовал инвестиционному уровню BBB– (в 2016 г.: BBB–).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 гг.:

<i>На 30 июня 2017 г. (неаудированный)</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	466 062	9 012	128 061	274 275	877 410
Торговые ценные бумаги	4	3 084 679	2 842 875	624 260	280 175	6 831 989
Средства в кредитных организациях	5	912 123	–	–	194 363	1 106 486
Итого		4 462 864	2 851 887	752 321	748 813	8 815 885

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	154 896	5 081	28 891	7 680	196 548
Торговые ценные бумаги	4	895 246	4 868 379	234 118	139 138	6 136 881
Средства в кредитных организациях	5	705 695	–	–	4 109	709 804
Итого		1 755 837	4 873 460	263 009	150 927	7 043 233

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
<i>На 30 июня 2017г. (неаудированный)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартно- го рейтинга</i>	<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам	7	—	899 590	86 608	968 778	99 497	2 054 473
Кредиты юридическим лицам	7	17 816	2 637 040	233 500	51 434	759 479	3 699 269
Итого		17 816	3 536 630	320 108	1 020 212	858 976	5 753 742

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартно- го рейтинга</i>	<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты физическим лицам	7	—	1 042 822	134 484	915 909	94 399	2 187 614
Кредиты юридическим лицам	7	34 732	2 849 773	172 134	57 506	791 714	3 905 859
Итого		34 732	3 892 595	306 618	973 415	886 113	6 093 473

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство

руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

<i>На 30 июня 2017г. (неаудированный)</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-60 дней</i>	<i>61-90 дней</i>	<i>Более 90 дней</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	4 752	2 071	2 799	201 775	211 397
Кредитные карты	4 266	—	3 321	749 794	757 381
Коммерческие кредиты	—	54	—	51 380	51 434
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	9 018	2 125	6 120	1 002 949	1 020 212

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-60 дней</i>	<i>61-90 дней</i>	<i>Более 90</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	6 529	3 265	1 560	122 694	134 048
Кредитные карты	3	5 057	3 503	773 298	781 861
Коммерческие кредиты	4 381	78	2 277	50 770	57 506
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	10 913	8 400	7 340	946 762	973 415

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	30 июня 2017 г. (неаудированный)				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 272 158	718	7	1 272 883	721 681	7 008	1	728 690
Торговые ценные бумаги	3 872 277	2 959 742	–	6 832 019	3 870 532	2 235 672	30 718	6 136 922
Средства в кредитных организациях	1 030 630	75 856	–	1 106 486	631 931	77 873	–	709 804
Производные финансовые активы	9 965	–	–	9 965	3 554	–	–	3 554
Кредиты клиентам	4 176 782	48 787	294	4 225 863	4 733 195	50 483	341	4 784 019
Прочие активы	48 166	89	216	48 471	51 080	416	173	51 669
	10 409 978	3 085 192	517	13 495 687	10 011 973	2 371 452	31 233	12 414 658
Обязательства								
Средства кредитных организаций	12 409	10	–	12 419	30 220	–	–	30 220
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	11 756 494	7 317	4 939	11 768 750	10 491 236	1 471	4 266	10 496 973
Выпущенные векселя	–	–	–	–	18 399	–	–	18 399
Прочие обязательства	77 271	–	–	77 271	85 617	–	–	85 617
Субординированные займы	–	–	324 970	324 970	–	–	333 613	333 613
	11 846 174	7 327	329 909	12 183 410	10 625 472	1 471	337 879	10 964 822
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(1 436 196)	3 077 865	(329 392)	1 312 277	(613 499)	2 369 981	(306 646)	1 449 836

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. эти соотношения составляли:

	30 июня 2017г., %(неаудиров анный)	2016 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	163, 8	334,9	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	444, 9	1 224,6	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	7, 3	7,9	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2017г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	12 419	–	–	–	12 419
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	2 832 644	–	–	–	–	2 832 644
- Суммы к получению по договорам	2 842 609	–	–	–	–	2 842 609
Средства клиентов	–	6 764 082	5 211 560	71 818	–	12 047 460
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	68 878	–	–	–	68 878
Субординированные займы	–	9 589	29 301	155 666	1 041 650	1 236 206
Итого недисконтированные финансовые обязательства	–	6 854 968	5 240 861	227 484	1 041 650	13 364 963

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	30 220	-	-	-	30 220
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-
- Суммы к уплате по договорам	1 225 427	-	-	-	-	1 225 427
- Суммы к получению по договорам	1 228 981	-	-	-	-	1 228 981
Средства клиентов	-	5 147 590	5 583 327	47 520	-	10 778 437
Выпущенные векселя	-	18 399	-	-	-	18 399
Прочие обязательства	-	78 776	-	-	-	78 776
Субординированные займы	-	9 844	30 080	159 806	1 089 205	1 288 935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	-	5 284 829	5 613 407	207 326	1 089 205	12 194 767

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2017 г. (неаудированный)	1 984 294	-	-	-	1 984 294
2016 г.	1 526 773	-	-	-	1 526 773

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 30 июня 2017 и 2016 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 30 июня 2017 г. (неаудированный)
---------------	---	---

Российский рубль	300	(108 448)
Доллар США	100	(44 371)
Евро	100	-

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 30 июня 2017 г. (неаудированный)
---------------	---	---

Российский рубль	(300)	108 448
Доллар США	(100)	44 371
Евро	(100)	-

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
---------------	--	--

Российский рубль	300	(149 608)
Доллар США	100	(19 048)
Евро	100	(50)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2016 г.
---------------	--	--

Российский рубль	(300)	149 608
Доллар США	(100)	19 048
Евро	(100)	50

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 2016 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	20,00%	5 106	20,00%	43 164
	-20,00%	(5 106)	-20,00%	(43 164)
Евро	20,00%	698	20,00%	2 046
	-20,00%	(698)	-20,00%	(2 046)
Фунт стерлингов	20,00%	753	20,00%	741
	-20,00%	(753)	-20,00%	(741)
Швейцарский франк	20,00%	749	20,00%	651
	-20,00%	(749)	-20,00%	(651)

(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 30 июня 2017 и 2016 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Изменение в цене акций 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2017 г. (неаудированный)	Изменение в цене акций 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Индекс ММВБ	3,00%	1	3, 00%	1
Индекс S&P 500	-3,00%	(1)	-3, 00%	(1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

16. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г.:

30 июня 2017 г. (неаудированный)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 832 019	-	-	6 832 019
Производные финансовые инструменты	-	9 965	-	9 965
Инвестиционная недвижимость	-	-	67 734	67 734
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 110 202	1 110 202
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	294 872	294 872
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	395 473	-	877 410	1 272 883
Средства в кредитных организациях	-	-	1 106 486	1 106 486
Кредиты клиентам	-	-	4 323 060	4 323 060
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(12 419)	(12 419)
Средства клиентов	-	-	(11 782 425)	(11 782 425)
Векселя выпущенные	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	(455 682)	(455 682)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

31 декабря 2016 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 136 922	-	-	6 136 922
Производные финансовые инструменты	-	3 554	-	3 554
Инвестиционная недвижимость	-	-	67 734	67 734
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 124 137	1 124 137
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	273 012	273 012
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	532 141	-	196 549	728 690
Средства в кредитных организациях	-	-	709 804	709 804
Кредиты клиентам	-	-	4 863 710	4 863 710
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(30 220)	(30 220)
Средства клиентов	-	-	(10 499 084)	(10 499 084)
Векселя выпущенные	-	-	(18 445)	(18 445)
Субординированный займ	-	-	(467 802)	(467 802)

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В течение первого полугодия 2017 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости. Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2017 г. (неаудированный)			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 272 883	1 272 883	—	728 690	728 690	—
Средства в кредитных организациях	1 106 486	1 106 486	—	709 804	709 804	—
Кредиты клиентам	4 225 863	4 323 060	97 197	4 784 019	4 863 710	79 691
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 419	12 419	—	30 220	30 220	—
Средства клиентов	11 768 750	11 782 425	(13 675)	10 496 973	10 499 084	(2 111)
Выпущенные векселя	—	—	—	18 399	18 445	(46)
Субординированные займы	324 970	455 682	(130 712)	333 613	467 802	(134 189)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(47 190)			(56 655)

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

17. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2017 г. (неаудированные)				31 декабря 2016 г.			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентские счета в других банках	150	—	—	—	265	—	—	—
Производные финансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам на 01 января	50 973	—	5 662	26 081	125	—	—	28 310
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	568
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	53 173	—	435	15 347	80 131	—	13 150	43 761
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(54 146)	—	(6 081)	(25 353)	(28 759)	—	(7 443)	(46 235)
Кредиты клиентам не погашенные на конец периода	50 000	—	16	16 075	51 497	—	5 707	26 404
За вычетом: резерва на обесценение на конец периода	(1 213)	—	—	(385)	(524)	—	(45)	(323)
Кредиты клиентам, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва	48 787	—	16	15 690	50 973	—	5 662	26 081
Депозиты клиентов на 01 января	—	—	—	3 688	—	—	—	4 320
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	—
Депозиты, полученные в течение периода	—	—	—	316	—	—	—	13 970
Депозиты, погашенные в течение периода	—	—	—	(1 498)	—	—	—	(14 602)
Депозиты клиентов на конец периода	—	—	—	2 506	—	—	—	3 688
Выпущенные векселя на 01 января	—	—	—	18 399	—	—	—	—
Векселя, выпущенные в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	18 399
Векселя, погашенные в течение периода	—	—	—	(18 399)	—	—	—	—
Выпущенные векселя на конец периода	—	—	—	—	—	—	—	18 399
Субординированные займы на 01 января	—	333 613	—	—	—	400 855	—	—
Субординированные займы, полученные в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	—
Влияние изменений валютных курсов	—	(8 643)	—	—	—	(67 242)	—	—
Субординированные займы на конец периода	—	324 970	—	—	—	333 613	—	—
Расчетные и текущие счета клиентов	7 922	2	1 849	17 674	776	2	48	11 934
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	—	3 234	9 318	9 503	—	543	5 741

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	3 014	–	108	933	4 055
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(95)	(95)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(18 930)	–	–	(18 930)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(689)	–	45	(62)	(706)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	52	–	149	162	363
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	–	–	(350)	(350)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные)					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	62	–	98	1 395	1 555
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(119)	(119)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(22 724)	–	–	(22 724)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(51)	–	(96)	(128)	(275)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	198	–	412	187	797
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	88	–	–	(254)	(166)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки до 19,90%, сроки погашения – 28 августа 2017 г. – 09 марта 2020 г. (на 31 декабря 2016 г.: 10,5%-22,5%, сроки погашения – 27 января 2017 г. – 29 июля 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки – 6,0%, сроки погашения – 20 сентября 2017 г. (на 31 декабря 2016 г.: процентные ставки – 5,5%-6,0%, сроки погашения – 13 января 2017 г. – 20 сентября 2017 г.)
- по субординированному займу: процентная ставка – 12%, срок погашения – 10 ноября 2040 г.

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2017 г. (неаудированные)	30 июня 2016 г. (неаудированные)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	85 293	91 487
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	13 696	14 935
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	98 989	106 422

18. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение полугодия 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков с 01 января 2016 года должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (2015 г – 10%).

На протяжении полугодия 2017 и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2017 г. (неаудированные)	2016 г.
Основной капитал	2 277 371	2 479 929
Дополнительный капитал	288 924	288 957
Итого капитал	2 566 295	2 768 886
Активы, взвешенные с учетом риска	18 376 776	17 724 130
Норматив достаточности капитала %	14,0	15,6

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

28 августа 2017 г.

