

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 2017

(в тысячах российских рублей)

1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период (1 полугодие) с 1 января по 30 июня включительно 2017 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 июня 2017 года.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой для целей бухгалтерского учета.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;

(в тысячах российских рублей)

➤ открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составляется на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые произошли после составления и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний год или являются существенными для оценки пользователями.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

	30.06.2017	31.12.2016
Наличные средства	395 473	532 142
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:	550 215	223 483
обязательные резервы	86 267	79 152
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	286 624	181 443
корреспондентские счета кредитных организаций	205 580	40 924
корреспондентские счета банков-нерезидентов	491	287
по другим операциям	80 553	140 232
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(35)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 232 277	937 051

За 30 июня 2017 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 463 948 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года – 144 331 тыс. руб.

За 30 июня 2017 года в статью не входят межбанковские кредиты – прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 428 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 180 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 250 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 426 тыс. руб.

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30.06.2017			31.12.2016		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	3 871 065	2 971 532	-	4 287 544	1 830 400	26 427
облигации Российской Федерации		11 790	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	693 100	-	-	1 545 378	-	-

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2017			31.12.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
облигации прочих резидентов	3 177 965	-	-	2 332 498	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	2 959 742	-	409 668	1 830 400	26 427
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	31	-	-	42	-	-
корпоративные акции	31	-	-	42	-	-
Итого	3 871 096	2 971 532	-	4 287 586	1 830 400	26 427

За 30 июня 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Средневзвешенная ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	11 790	1			4,25
Облигации кредитных организаций	551 346	531 547	19-10-2017	24-01-2020	10,66
Облигации кредитных организаций дисконтные	141 754	141 860	01-07-2017	01-07-2017	-
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	907 720	895 491	19-10-2017	07-04-2020	8,62
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	671 718	648 312	19-06-2018	29-10-2020	10,31
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	492 824	487 309	27-10-2017	11-06-2018	8,28
Корпоративные облигации предприятия оптовой торговли твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	415 562	403 313	05.12.2017	05.02.2018	8,79
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	340 001	328 554	13-02-2018	13-02-2018	8,5
Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом	74 246	70 419	26-02-2018	26-02-2018	11,20
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	275 894	266 874	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 177 965	3 100 272	19-10-2017	07-04-2020	9,10
Итого по еврооблигациям	2 959 742	49 002	31-07-2017	23-11-2017	4,347

За 30 июня 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 19 октября 2017 года по 29 октября 2020 года и ставки купонной доходности в размере от 7,9% до 15,00%.

За 30 июня 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия и банки ГК «Норильский «Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ОАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР

(в тысячах российских рублей)

Холдинг», ОАО «Северсталь», ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат», ОАО «Сбербанк России». Сроки погашения с 31 июля 2017 года по 23 ноября 2017 года, ставка по купону от 3,416% до 7,75%.

За 31 декабря 2016 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	999 378	981 171	09-01-2017	04-09-2017	11,54
Облигации кредитных организаций дисконтные	546 000	546 000	31-12-2016	09-01-2017	
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	587 838	575 911	13-05-2017	11-11-2020	8,96
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	720 048	691 213	17-03-2017	03-07-2019	10,32
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	444 447	443 386	27-10-2017	11-06-2018	8,35
Корпоративные облигации предприятия по производству листового стального проката	53	52	09-10-2017	09-10-2017	8,05
Корпоративные облигации предприятий с деятельностью по управлению финансово-промышленными группами	104 219	96 485	23-01-2018	25-10-2023	13,63
Корпоративные облигации предприятий оптовой торговли	23 493	23 398	05-12-2017	16-04-2018	8,4
Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом	177 071	173 063	10-05-2017	10-05-2017	11,20
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	10 448	10 302	26-04-2017	24-10-2018	8,75
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	264 881	257 957	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	2 332 498	2 271 767	17-03-2017	25-10-2023	8,84
Итого по еврооблигациям	2 266 494	34 023	13-02-2017	11-03-2019	4,86

За 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2017 года по 25 октября 2023 года и ставки купонной доходности в размере от 7,55% до 15,00%.

За 31 декабря 2016 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ОАО «НОВАТЭК», ПАО «Газпром», ПАО «Лукойл», «НК «Роснефть» ПАО, международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ОАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР Холдинг». Сроки погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 3,15% до 10,5%.

Вложения Банка за 30 июня 2017 года в долевые ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО «СМЗ») составляют 30 тыс. рублей. За 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обыкновенных акций ОАО «СМЗ» составила 42 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 30 июня 2017 и за 31 декабря 2016 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В первом полугодии 2017 года Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. В 2016 году Банк заключил внебиржевую форвардную сделку по продаже 750 000,00 GBP физическому лицу.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками–резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 30 июня 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 2 088 293 тыс. рублей, ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 498 596 тыс. руб., ПАО «Металлинвестбанк» - 59 347 тыс. руб., ПАО «БИНБАНК» - 196 373 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года у Банка заключены внебиржевые сделки валютный своп с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 12 297 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года с ПАО «Московская биржа» заключены сделки валютный своп на сумму 1 216 997,0 тыс. руб. Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

	Справедливая стоимость за 30.06.2017			Справедливая стоимость за 31.12.2016		
	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство
Валютные контракты SWAP	2 842 609	-	-	1 229 294	-	-
Итого производные активы/обязательства	2 842 609	-	-	1 229 294	-	-

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

(в тысячах российских рублей)

➤ до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;

➤ после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

➤ наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

➤ если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;

➤ если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

➤ общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

➤ средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;

➤ котировка на покупку при закрытии;

➤ цена последней сделки;

➤ рыночная цена.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММВБ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

➤ цена на покупку (bid price);

➤ последняя цена (last price);

➤ средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));

➤ профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

За 30 июня 2017 года Банк классифицирует долговые и долевые ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует принцип оценки, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке, так для оценки по справедливой стоимости облигаций и акций Российских компаний, обращающихся на Московской Бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов, источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL).

Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30.06.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям.

В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлению» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. За 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляют 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

4.1.4. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность**Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:**

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	30.06.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	1 713 295	1 839 302
Потребительские	1 636 678	1 765 305
Ипотечные	57 105	53 985
Автокредиты	15 212	10 712
Иные цели	4 300	9 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	3 609 989	3 816 773
Пополнение оборотных средств	2 447 063	2 290 847
Приобретение основных средств	304 299	190 910
Строительство и ремонт	70 625	70 371
Финансовая деятельность	742 635	1 229 293
Обеспечение заявки на участие в аукционе	20 839	17 939
Иные цели	24 528	17 413
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	939 666	490 376
Итого по кредитам	6 262 950	6 146 451
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 499 227)	(1 296 129)
Чистая ссудная задолженность	4 763 723	4 850 322

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	970 851	1 134 683
ипотечные ссуды	12 938	35 077
автокредиты	5 820	-
иные потребительские цели	952 093	1 093 072
прочие требования	-	6 534
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	2 853 206	3 225 263
обрабатывающее производство	68 781	29 050
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	145 187	72 708
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 758	172 116
добыча полезных ископаемых	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	100 909	81 964
строительство	920 964	1 029 459
оптовая и розничная торговля, ремонт	651 513	743 006
транспорт и связь	98 159	83 417
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	70 509	80 402
обработка древесины и производство изделий из дерева	63 718	22 565
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 935	2 510
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	675	4 455
производство машин и оборудования	80 473	86 941

(в тысячах российских рублей)

металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18 697	7 825
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	10 334	4 430
прочие отрасли	328 268	51 276
администрации, муниципальные образования	200 326	753 139
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	939 666	490 376
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	970 851	1 134 683
до 1 года	401 368	538 912
от 1 до 3-х лет	502 788	530 367
срок свыше 3-х лет	59 060	55 715
просроченные	7 635	9 689
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 853 206	3 225 263
до 1 года	2 216 749	2 490 022
от 1 до 3-х лет	572 939	644 325
срок свыше 3-х лет	57 034	83 030
просроченные	6 484	7 886
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	939 666	490 376
до 1 года	750 000	430 000
до востребования	189 666	60 376
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.06.2017	31.12.2016
до 1 года	3 368 117	3 458 934
от 1 до 3-х лет	1 075 727	1 174 692
срок свыше 3-х лет	116 094	138 745
просроченные	14 119	17 575
до востребования	189 666	60 376
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	30.06.2017	31.12.2016
Украина	199	236
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	49 500	50 490
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	49 699	50 726
Россия	4 714 024	4 799 596
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

(в тысячах российских рублей)

4.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие:

Компании	доля участия	дата приобретения	отрасль
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК)	25%	22-июл-2002	финансовое посредничество

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

4.1.6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Вид актива (имущество)	31.12.2016		За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2017				30.06.2017		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 574	1 502 250	-	1 750	-	(393 539)	1 110 461	-	1 110 461
здания	1 118 455	1 356 412	-	-	-	(256 439)	1 099 973	-	1 099 973
оборудование	8 785	117 401	-	1 750	-	(111 662)	7 489	-	7 489
транспорт	4 334	26 437	-	-	-	(25 438)	2 999	-	2 999
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	31 746	49 833	-	-	-	-	49 833	(25 226)	24 607
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	345	1 380	-	-	-	-	1 380	(1 035)	345
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	5 115	11 286	-	-	-	(1 746)	9 540	(4 770)	4 770
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	289	1 500	-	-	-	(370)	1 130	(848)	282
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	8 466	13 188	-	438	-	(8 335)	7 291	-	7 291
Материальные запасы, всего в т.ч.:	13 626	13 626	-	8 185	(8 433)	-	13 378	-	13 378
запчасти	112	112	-	1 204	(1 313)	-	3	-	3
материалы	1 593	1 593	-	4 634	(4 825)	-	1 402	-	1 402
инвентарь и принадлежности	11 921	11 921	-	2 347	(2 295)	-	11 973	-	11 973
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 191 859	1 593 761	-	10 373	(8 433)	(401 990)	1 193 711	(31 879)	1 161 832

(в тысячах российских рублей)

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (продолжение):

Вид актива (имущество)	31.12.2015		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016				31.12.2016		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 173 214	1 499 766	(6 591)	10 513	(1 438)	(370 676)	1 131 574	-	1 131 574
здания	1 151 866	1 355 950	(6 591)	7 052	-	(237 956)	1 118 455	-	1 118 455
оборудование	14 345	114 012	-	3 461	(71)	(108 617)	8 785	-	8 785
транспорт	7 003	29 804	-	-	(1 367)	(24 103)	4 334	-	4 334
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	39 692	50 288	(435)	-	-	-	49 833	(18 087)	31 746
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	690	1 380	-	-	-	-	1 380	(1 035)	345
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	8 226	13 660	(2374)	-	-	(1 550)	9 736	(4 621)	5 116
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	603	1 500	-	-	-	(345)	1 155	(866)	289
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	8 300	-	556	(8 620)	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 526	7 052	-	-	(7 052)	-	0	-	0
Нематериальные активы	2 943	4 547	-	8 641	-	(4 722)	8 466	-	8 466
Материальные запасы, всего в т.ч.:	12 775	12 775	-	16 587	(15 716)	-	13 826	-	13 826
запчасти	121	121	-	2 582	(2 591)	-	112	-	112
материалы	1 391	1 391	-	10 402	(10 200)	-	1 593	-	1 593
инвентарь и принадлежности	11 263	11 263	-	3 583	(2 925)	-	11 921	-	11 921
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внеоборотные запасы	330 375	330 375	-	16 587	(15 716)	-	13 826	-	13 826
Итого	1 572 742	1 599 710	(9 400)	36 277	(32 826)	(377 293)	1 216 468	(24 609)	1 191 859

4.1.7. Состав, структура и изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

С 1 января 2016 года Банком России Положением от 22.12.2014г. №448-П установлен новый порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Остатки со счетов по учету внеоборотных запасов в первый рабочий день 2016 года перенесены на счета по учету наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на счета по учету средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Вид актива	за шесть месяцев, завершившихся						Стоимость актива	
	31.12.2016		30.06.2017		30.06.2017			
	Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные активы для продажи	273 012	-	-	23 320	(1 460)	294 872	(2 277)	292595

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	за шесть месяцев, завершившихся					30.06.2017		
	31.12.2016	30.06.2017			30.06.2017	Стоимость актива		
	Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимость актива
Средства труда	997					997		997
Предметы труда	2					2	(2)	0
итого	274 011			23 320	(1 460)			997

4.1.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

прочие активы	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 291)	(1 291)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	204 053	-	-	204 053	-	-	204 053
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	41 139	-	-	41 139	-	(38 754)	2 385
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	41 585	122	43	41 750	-	(41 265)	485
- по прочим операциям	6 683	89	25	6 797	-	(6 796)	1
- по получению процентов	38 091	5	-	38 096	-	(5 427)	32 669
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	12 794	-	-	12 794	-	-	12 794
- по страховым взносам	6 021	-	-	6 021	-	-	6 021
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	232	-	-	232	-	-	232
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	31 905	69	-	31 974	-	(16 045)	15 929
- с прочими дебиторами	39	-	-	39	-	(18)	21
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	999	-	-	999	-	(2)	997
Расходы будущих периодов	1 799	-	-	1 799	-	-	1 799
Итого активы	385 340	285	68	385 693	-	(109 598)	276 095
в т. ч. нефинансовые активы	53 789	69	-	53 858	-	(16 065)	37 793

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение):

прочие активы	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 118)	(1 118)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	749	-	-	749	-	(7)	742
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	42 305	-	-	42 305	-	(39 927)	2 378
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	49 136	125	31	49 292	-	(49 138)	154
- по прочим операциям	6 616	91	24	6 731	-	(6 731)	-
- по получению процентов	41 560	3	-	41 563	-	(6 546)	35 017
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	31.12.2016						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	4 807	-	-	4 807	-	-	4 807	
- по страховым взносам	4 591	-	-	4 591	-	-	4 591	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	8 529	-	-	8 529	-	-	8 529	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	28 710	401	-	29 111	-	(16 079)	13 032	
- с прочими дебиторами	20	-	-	20	-	-	20	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	999	-	-	999	-	(2)	997	
Расходы будущих периодов	1 957	-	-	1 888	69	-	1 957	
Итого активы	189 979	620	55	190 585	69	(119 548)	71 106	
в т. ч. нефинансовые активы	49 613	401	-	49 945	69	(16 081)	33 933	

4.1.9. Средства на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	30.06.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета банков	23	14
Кредиты, депозиты банков	-	-
Итого	23	14

За 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 23 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 14 тыс. руб.), кредитов и депозитов банков за 30 июня 2017 года нет.

4.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	30.06.2017	31.12.2016
Средства на счетах клиентов	2 750 514	1 999 729
срочные депозиты	9 318 451	8 805 734
Итого	12 068 965	10 805 463

За 30 июня 2017 года средства на счетах клиентов в размере 980 943 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 8,34% от общей суммы (за 31 декабря 2016 года соответственно 530 038 тыс. руб., 5,5%).

За 30 июня 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 705 572 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года - 8 997 366 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.

Обязательства по возврату срочного депозита юридическому лицу у Банка возникают в сроки, указанные в договоре. Банк имеет субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США, с процентной ставкой 12%. Субординированный займ получен от юридического лица-нерезидента (дополнительная информация о субординированном депозите раскрыта в разделе 4.3 пояснительной информации).

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.06.2017	31.12.2016
Физические лица	9 705 572	8 997 366
Государственные и бюджетные учреждения	215 861	101 089
Предприятия и организации (частные компании)	2 004 126	1 704 690

(в тысячах российских рублей)

Прочие	143 406	2 318
Итого	12 068 965	10 805 463

За 30 июня 2017 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 255 983 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 449 589 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года денежные средства физических лиц - 8 672 290 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 325 076 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.06.2017	31.12.2016
Физические лица	9 705 572	8 997 366
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	455 433	410 199
Обрабатывающие производства	234 985	338 072
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	93 084	84 199
Деятельность финансовая и страховая	65 864	39 494
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	342 355	218 596
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	151 091	13 401
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	4 647	8 160
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	107 693	73 603
Строительство	165 211	100 982
Образование	83 766	65 667
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	6 289	19 893
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	34 409	48 732
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	18 896	27 375
Добыча полезных ископаемых	104 429	513
Прочие	495 241	359 211
Итого	12 068 965	10 805 463

4.1.11. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	30.06.2017	31.12.2016
Векселя	-	18 000

В 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. За 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

4.1.12. Объем, структура и изменение прочих обязательств

Прочие обязательства	30.06.2017					
	сумма обязательств			по срокам погашения		
	рубль РФ	доллар США	евро	фунт стерлингов	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 679	688	(62)	-	8 305	-
незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	747	-	-	(62)	685	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 004	2	2	-	24 008	-
расчеты по отдельным операциям:						
- расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	747	-	-	-	747	-
- обязательства по прочим операциям	3 169	-	-	-	3 169	-
- обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
расчеты с кредиторами:						
- задолженность по налогам	433	-	-	-	433	-
- задолженность по расчетам с персоналом	51 337	-	-	-	51 337	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	2 282	-	-	-	2 282	-
доходы будущих периодов	1	-	-	-	1	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	638	-	-	-	638	-
Итого обязательств	91 037	690	(60)	(62)	91 605	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	54 691	-	-	-	54 691	-

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение):

Прочие обязательства	31.12.2016				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	25 778	(2 739)	(3 029)	20 010	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 163	83	-	24 246	-
расчеты по отдельным операциям:					
- расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	877	-	-	877	-
- обязательства по прочим операциям	-	-	-	-	-
- обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	399	-	-	399	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	6 499	-	-	6 499	-
- задолженность по расчетам с персоналом	40 035	-	-	40 035	-
- расчеты с поставщиками,	1 204	-	-	1 204	-

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2016				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
Прочие обязательства					
подрядчиками, прочими кредиторами					
доходы будущих периодов	123	-	-	123	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	148	-	-	148	-
Итого обязательств	99 226	(2 656)	(3 029)	93 541	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	48 009	-	-	48 009	-

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	30.06.2017		31.12.2016	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 316 121	(34 280)	1 161 513	(23 584)
Выданные гарантии и поручительства	668 174	(14 174)	365 260	(7 165)
	1 984 295	(48 454)	1 526 773	(30 749)

4.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2012	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(6 596)	(4 753)	(11 349)
за 31 декабря 2013	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(6 596)	(4 753)	(11 349)
за 31 декабря 2014	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(7 764 433)	-	(2 873)	(2 070)	(4 943)
за 31 декабря 2015	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 31 декабря 2016	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)

(в тысячах российских рублей)

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 30 июня 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)

За 30 июня 2017 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка за 30 июня 2017 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 6 990 440 штук на сумму 2 586,5 тыс. рублей (сумма покупки составила 4 450,0 тыс. рублей).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Прочие налоги	10 040	11 118
Налог на прибыль	-	30 953
Отложенный налог на прибыль	7 795	46 686
Итого	17 835	88 757

Ставка налога на прибыль в 2016 и 2017 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2016 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В течение 1 полугодия 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	30.06.2017		31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	2 277 371	88,74	2 479 929	89,56
Базовый капитал	2 117 281		2 285 022	
Добавочный капитал	160 090		194 907	
Дополнительный капитал	288 924	11,26	288 957	10,44
Итого собственных средств (капитал)	2 566 295	100	2 768 886	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)**Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	30.06.2017			31.12.2016		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	111	600 655	222	133
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 818	3 664 673 515	1 355 929	1 355 840

*Для привилегированных акций за 30.06.2017 применен коэффициент дисконтирования 0,5, за 31.12.2016 -0,6.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма учитывается при расчете капитала Банка и составляет 4450 тыс. руб.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	30.06.2017	31.12.2016
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.06.2017 года - 0,5 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 55 тыс. рублей. За 31 декабря 2016 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,6.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и 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. За 30.06.2017 года размер резервного фонда составляет 73 276 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Субординированный займ

По состоянию за 30 июня 2017 г. заключен 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в августе 2017***. Ниже представлена информация по субординированному займу.

Кредитор*	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. долларов США.	Сумма субординированного займа	Остаточная сумма субординированного займа, входящая в основной капитал**
ЭДЕЛСЕВЕИ ИМПАКТС ЛТД	10.11.2010	01.08.2017***	5 500	324 970	162 485

* На основании договора об уступке прав от 18.01.2017 года изменился кредитор по договору депозита (субординированный) от 10.11.2010 года.

**По данным за 30.06.2017 г. уменьшилась остаточная стоимость субординированного займа за счет уменьшения коэффициента дисконтирования с 0.6 до 0.5, также применено ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П

*** По согласованию с ЦБ изменена дата гашения субординированного займа в соответствии с дополнительным соглашением.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет:

	30.06.2017	31.12.2016
Прибыль прошлых лет	865 113	782 082
Прибыль текущего года	-	85 498
Убытки текущего года	168 091	-

Убытки текущего года предусмотрены планом развития банка на 2017 год и вызваны созданием дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30 июня 2017 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 285 926 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, дополнительного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 30.06.2017	За 31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,7%	13,2%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	12,6%	14,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	14,0%	15,6%

В прошедшем квартале текущего года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал нормативному уровню и значительно превышал его.

(в тысячах российских рублей)

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2017 года

Показатель	30.06.2017	Изменение	31.12.2016
Собственные средства (капитал)	2 566 295	-202 591	2 768 886
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	14.0	-1.6	15.6
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	4 970 987	274 623	4 696 364
I группа активов	945 688	-4 381	950 069
II группа активов	248 946	25 900	223 046
III группа активов	75	-5 225	5 300
IV группа активов	4 721 966	253 948	4 468 018
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	37 457	14 332	23 125
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	805 603	-225 473	1 031 076
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	6 647	-4 787	11 434
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 года под повышенные процентные ставки заемщикам-физическим лицам (ПКр)	295 474	200 861	94 613
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	659 544	283 392	376 152
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	267 666	1 129	266 537
Рыночный риск	8 255 239	95 586	8 159 653
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	18 376 776	347 354	17 724 130

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери ссудам и иным активам на 01.07.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 943	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	288 813
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	12 068 988	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	324 970	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	162 485
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	288 813
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 161 832	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6022	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 022	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 022
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1505	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1505
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	51 746	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	51 746	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	(строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	4450	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	3560	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3560
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	890	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	890
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 050 412	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного"	55	0

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		

4.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

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. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.06.2017 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	163.8
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	444.9
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	7.3
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	19.2
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	294.6
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.9
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.7
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и ликвидности. Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не осуществляется, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:

	3а 30.06.2017	3а 31.03.2017	3а 31.12.2016	3а 30.09.2016	3а 30.06.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	15.2	16.0	18.3	17.7	17.0

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала и увеличением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

(в тысячах российских рублей)

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Общие положения

Одной из наиболее важных стратегических целей Банка является поддержание и совершенствование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Виды значимых рисков, источники их возникновения

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков: кредитный риск, рыночные риски, в том числе процентный, валютный, фондовый и товарный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск. Наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком является кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;
- денежным требованиям Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требованиям Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требованиям Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требованиям Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

(в тысячах российских рублей)

➤ срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

➤ требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

➤ прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь кредитного характера.

Минимизация риска включает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Важнейшим вопросом для Банка является оценка риска отдельного актива и кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

➤ качественный анализ кредитного риска. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного риска Банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;

➤ количественную оценку кредитного риска. Предполагает определение уровня (степени) риска в терминах ожидаемых/неожидаемых/стрессовых потерь в рамках отдельного Заемщика или кредитного портфеля Банка.

Банк в своей работе учитывает как внешние, так и внутренние факторы возникновения кредитного риска. Учитывая ограниченность возможности управления внешними факторами, Банк тщательно подходит к оценке целесообразности принятия кредитного риска по каждой кредитной сделке в отдельности. Так же Банк уделяет большое внимание разработке организационных процессов, внутренних моделей, позволяющих свести к минимуму влияние внутренних факторов риска.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Наиболее существенными видами банковских рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности на рынке ценных бумаг, являются фондовый, процентный и валютный риски, представляющие собой разновидность рыночного (ценового) риска:

➤ **фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

➤ **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Под основным источником процентного риска понимается возможность снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью при изменении средней рыночной доходности;

(в тысячах российских рублей)

➤ **товарный риск** (в части производных финансовых инструментов, торгуемых на рынках ценных бумаг, базовым активом которых являются товары) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне (положительную риск-скорректированную доходность), являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности принимаемым Банком рисков определенной величиной. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению инвестициями в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте. Источниками (факторами) возникновения валютных рисков являются спот или форвардные курсы валют. Основным методом управления валютными рисками в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускалось.

Риск ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций. Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Операционный риск - 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 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.

Целью управления операционным 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. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление и мониторинг операционного риска, оценка операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска. Выявление операционного риска предполагает анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк осуществляет регулярный мониторинг операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает

(в тысячах российских рублей)

осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В целом управление капиталом ставит перед собой цель как соблюдение требований в части нормативных показателей достаточности, так и поддержание способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации, способной за счет собственных средств абсорбировать риски, соответствующей профилю деятельности. Контроль за размером, изменением капитала, выполнением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, результаты этого мониторинга учитываются при принятии решений всех бизнес-направлений (кредитование, операции на финансовых и фондовых рынках и пр.). В течение анализируемого периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности, их фактическое значение превышало минимально допустимые значения.

Информация об объемах требований к капиталу:

Показатель достаточности капитала	30.06.2017	31.12.2016
Достаточность собственных средств (капитала)	13,96	15,62
Размер собственных средств (капитала)	2 566 295	2 768 886
Активы, взвешиваемые с учетом риска	5 916 675	5 646 433
I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска)	945 688	950 069
II группа активов (с учетом коэффициента риска)	248 946	223 046
III группа активов (с учетом коэффициента риска)	75	5 300
IV группа активов (с учетом коэффициента риска)	4 721 966	4 468 018
V группа активов (с учетом коэффициента риска)	-	-
рыночный риск (включая валютный)	8 255 239	8 159 653
риск по обязательствам условного характера	659 544	376 152
операционный риск	3 345 825	3 331 713
активы с повышенными коэффициентами риска	812 250	1 042 510

Значимые виды рисков

Кредитный риск

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное, либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется Кредитной политикой. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных источников погашения. Целевыми партнерами Банка в части кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования всех уровней, а также физические лица.

Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитования, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органы, принимающие решения о предоставлении кредитов: Кредитные комитеты трех уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров.

Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Представлены данные по

(в тысячах российских рублей)

видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованиям, и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Распределение кредитного портфеля по направлениям деятельности кредитной организации:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	30.06.2017	31.12.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	1 713 295	1 839 302
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	3 609 989	3 816 773
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	939 666	490 376
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 262 950	6 146 451
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 499 227)	(1 296 129)
Чистая ссудная задолженность	4 763 723	4 850 322

Распределение кредитного портфеля по типам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности заемщика	30.06.2017		31.12.2016	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.	4 763 723	100	4 850 322	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 853 206	59,89	3 225 263	66,50
по видам экономической деятельности:				
обрабатывающие производства	68 781	1,44	29 050	0,60
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	145 187	3,05	72 708	1,50
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 758	1,93	172 116	3,55
добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	100 909	2,12	81 964	1,69
строительство	920 964	19,33	1 029 459	21,22
оптовая и розничная торговля, ремонт	651 513	13,68	743 006	15,32
транспорт и связь	98 159	2,06	83 417	1,72
прочие отрасли	328 268	6,89	51 276	1,06
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	70 509	1,48	80 402	1,66
обработка древесины и производство изделий из дерева	63 718	1,34	22 565	0,47
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 935	0,06	2 510	0,05
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	-	-
химическое производство	675	0,01	4 455	0,09
производство машин и оборудования	80 473	1,68	86 941	1,79
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18 697	0,39	7 825	0,16
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	10 334	0,22	4 430	0,09
администрации, муниципальные образования	200 326	4,21	753 139	15,53
Физическим лицам	970 851	20,38	1 134 683	23,39
ипотечные ссуды	12 938	0,27	35 077	0,72
автокредиты	5 820	0,12	-	-
иные потребительские ссуды	952 093	19,99	1 093 072	22,54
прочие требования	-	-	6 534	0,13
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	939 666	19,73	490 376	10,11

(в тысячах российских рублей)

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран:

По группам стран	30.06.2017	31.12.2016
Украина	199	236
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Великобритания	49 500	50 490
Австрия	-	-
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	49 699	50 726
Россия	4 714 024	4 799 596
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

Наименование показателя	30.06.2017			31.12.2016		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери сформированных на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери сформированных на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	945 688	945 688	0	950 069	950 069	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 246 798	1 244 731	248 946	1 122 806	1 115 230	223 046
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	150	149	75	10 678	10 599	5 300
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 639 254	4 721 966	4 721 966	5 355 958	4 468 018	4 468 018

Распределение кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения:

По срокам погашения	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	970 851	1 134 683
до 1 года	401 368	538 912
от 1 до 3-х лет	502 788	530 367
срок свыше 3-х лет	59 060	55 715
просроченные	7 635	9 689
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 853 206	3 225 263
до 1 года	2 216 749	2 490 022
от 1 до 3-х лет	572 939	644 325
срок свыше 3-х лет	57 034	83 030
просроченные	6 484	7 886
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	939 666	490 376
до 1 года	750 000	430 000

(в тысячах российских рублей)

По срокам погашения	30.06.2017	31.12.2016
до востребования	189 666	60 376
Итого по кредитам	4 763 723	4 850 322

Информация о совокупном объеме кредитного риска, представлена согласно данным отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N139-И.

Сведения о величине кредитного риска:

	30.06.2017	31.12.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 970 987	4 696 364	4 833 676
Активы, с пониженными коэффициентами риска	37 457	23 125	30 291
Активы, с повышенными коэффициентами риска	812 250	1 042 510	927 380
Кредиты на потребительские цели	295 474	94 613	195 044
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	659 544	376 152	517 848
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

Объемы и доли реструктурированных ссуд за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

Структура ссудной задолженности:

Сегмент портфеля	Портфель (включая резервы)	Реструктурированные ссуды		Просроченные кредиты ¹	
		Задолженность	Доля, %	Задолженность	Доля, %
30.06.2017					
Розничный портфель	1 713 295	216 336	12,63	787 948	45,99
Корпоративный портфель	3 609 989	810 004	22,44	646 678	17,91
Межбанковские кредиты и депозиты	939 666	-	-	-	-
Итого	6 262 950	1 026 340	16,39	1 434 626	22,91
31.12.2016					
Розничный портфель	1 839 302	192 892	10,49	698 422	37,97
Корпоративный портфель	3 816 773	830 168	21,75	303 959	7,96
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-	-	-
Итого	6 146 451	1 023 060	16,64	1 002 381	16,31

Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов в рамках программ кредитования:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	30.06.2017	
		Просроченные кредиты	Доля, %
		Задолженность	
Розничный кредитный портфель	1 713 295	787 948	45,99
Ипотечные ссуды	3 992	-	-
Автокредиты	9 333	9 333	100
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	1 695 670	774 315	45,66
карты с кредитным лимитом, овердрафты	549 613	261 293	47,54
	1 146 057	513 022	44,76

¹ Здесь и далее по главе: актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

(в тысячах российских рублей)

Сегмент портфеля	Объем портфеля	30.06.2017	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Прочее	4 300	4 300	100
Корпоративный портфель	3 609 989	646 678	17,91
Кредиты	1 454 096	413 566	28,44
Кредитные линии, овердрафты	2 155 893	233 112	10,81
Прочее	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	939 666	-	-
Итого	6 262 950	1 434 626	22,91

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	698 422	37,97
Ипотечные ссуды	4 173	-	-
Автокредиты	10 712	10 712	100
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	1 815 117	683 410	37,65
карты с кредитным лимитом, овердрафты	528 603	184 650	34,93
Прочее	1 286 514	498 760	38,77
Прочее	9 300	4 300	46,24
Корпоративный портфель	3 816 773	303 959	7,96
Кредиты	1 303 439	290 349	22,28
Кредитные линии, овердрафты	2 510 447	13 610	0,54
Прочее	2 887	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Итого	6 146 451	1 002 381	16,31

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	30.06.2017	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 713 295	787 948	45,99
Киров, Кировская область	1 396 795	628 852	45,02
Пермь, Пермский край	16 044	8 080	50,36
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	66 710	42 109	63,12
Москва	233 746	108 907	46,59
Корпоративный портфель	3 609 989	646 678	17,91
Киров, Кировская область	2 656 978	524 725	19,75
Пермь, Пермский край	126 192	1 592	1,26
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	228 070	310	0,14
Москва	31 208	51	0,16
Другие регионы РФ	567 541	120 000	21,14
Межбанковские кредиты и депозиты	939 666	-	-
Москва	939 666	-	-
Итого	6 262 950	1 434 626	22,91

Сегмент портфеля	Объем портфеля	31.12.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	698 422	37,97
Киров, Кировская область	1 500 156	605 599	40,37
Пермь, Пермский край	17 349	7 492	43,18
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	69 229	41 468	59,90
Москва	252 568	43 863	17,37
	3 816 773	303 959	7,96

(в тысячах российских рублей)

Корпоративный портфель			
Киров, Кировская область	2 429 615	170 792	7,03
Пермь, Пермский край	166 919	87 681	52,53
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	621 153	486	0,08
Москва	227 250	15 000	6,60
Другие регионы РФ	371 836	30 000	8,07
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Москва	490 376	-	-
Итого	6 146 451	1 002 381	16,31

Доля реструктурированных ссуд по состоянию за 30 июня 2017 года составляет порядка 17% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте сохранения кредитных отношений с наиболее кредитоспособными заемщиками (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов).

Доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, составляет порядка 11%.

Увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. В отчетном периоде значительный прирост объемов просроченной задолженности корпоративного портфеля обусловлен выносом ссуд двух крупных заемщиков, по которым сформированные Банком резервы составляют от 93% до 100%. Банк в отчетном периоде не проводил списания существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов; также Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов - оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для включения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов. Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 96,8% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 25,3% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости – коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

Данные о классификации активов по категориям качества:

Вид актива	30.06.2017					
	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 871 880	957 527	2 729 646	218 002	121 564	845 141
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным						

(в тысячах российских рублей)

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	553 216	490 518	11 928	24 471	108	26 191
Итого задолженность	5 425 096	1 448 045	2 741 574	242 473	121 672	871 332

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 017 583	968 127	55 294	47 409	37 647	827 777
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
РВП по прочим требованиям	20 360	31 593	202	5 145	56	26 190
Итого РВП	1 037 943	999 720	55 496	52 554	37 703	853 967

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

Вид актива	Задолженность, всего	31.12.2016				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 687 025	525 102	2 998 612	145 575	595 016	422 720
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	254 817	190 268	12 599	24 333	142	27 475
Итого задолженность	4 941 842	715 370	3 011 211	169 908	595 158	450 195

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	833 086	763 802	54 659	25 942	268 758	414 443
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
РВП по прочим требованиям	21 610	32 860	227	5 086	73	27 474
Итого РВП	854 696	796 662	54 886	31 028	268 831	441 917

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

(в тысячах российских рублей)

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:

Вид актива	30.06.2017				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	805 686	66 634	14 715	504 035
Расчетный резерв	-	19 870	6 930	7 358	496 942
Сформированный резерв	-	(19 870)	(6 930)	(7 358)	(496 942)
Прочие требования					
Задолженность	-	16 962	-	-	29 045
Расчетный резерв	-	168	-	-	29 045
Сформированный резерв	-	(168)	-	-	(29 045)
Итого задолженность	-	822 648	66 634	14 715	533 080
Итого РВП	-	(20 038)	(6 930)	(7 358)	(525 987)

Вид актива	31.12.2016				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	884 587	44 040	20 089	501 223
Расчетный резерв	-	22 614	5 284	10 045	491 431
Сформированный резерв	-	(22 614)	(5 284)	(10 045)	(491 431)
Прочие требования					
Задолженность	-	28 052	1	-	27 105
Расчетный резерв	-	281	-	-	27 105
Сформированный резерв	-	(281)	-	-	(27 105)
Итого задолженность	-	912 639	44 041	20 089	528 328
Итого РВП	-	(22 895)	(5 284)	(10 045)	(518 536)

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

Наименование показателя	30.06.2017		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 473 441	1 692 108	218 667
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 366 844	1 559 285	192 441
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	75 848	84 369	8 521
	30 749	48 454	17 705

За 30 июня 2017 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 692 108 тыс. руб., рост за отчетный период составил 218 667 тыс. руб., в том числе 192 441 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31.12.2016		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	1 570 461	1 473 441	(97 020)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 429 365	1 366 844	(62 521)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	101 389	75 848	(25 541)
	39 707	30 749	(8 958)

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30.06.2017
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	421 561
выдачи ссуд	171 541
изменения качества ссуд	237 997
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-
иных причин	12 023
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	229 120
списания безнадежных ссуд	1 189
погашения ссуд	139 434
изменения качества ссуд	72 821
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-
иных причин	15 676
	31.12.2016
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	944 541
выдачи ссуд	267 590
изменения качества ссуд	647 253
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	56
иных причин	29 642
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 007 062
списания безнадежных ссуд	288 781
погашения ссуд	249 538
изменения качества ссуд	435 643
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 475
иных причин	31 625

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительств и залога прав требований по контрактам) по состоянию 30 июня 2017 года составила порядка 4,48 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитам являются объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без

(в тысячах российских рублей)

трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц, в том числе с правом проживания в ней граждан.

К неликвидному обеспечению относится трудно реализуемое имущество в связи с его специфичностью, либо не имеющее спроса на рынке, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.).

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении договора залога,
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем, сотрудником отдела по работе с залогами Банка с использованием сравнительного анализа по Интернету рыночной стоимости предлагаемого к продаже имущества, аналогичного предлагаемому в качестве залога, в отдельных случаях на основе отчета независимого оценщика уполномоченной оценочной компании.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

- данные Интернет СМИ (средств массовой информации),
- периодические печатные издания субъектов РФ,
- данные федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики,
- информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ,
- данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности,
- данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества,
- информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- товары в обороте (в т.ч. готовая продукция и материалы) – не реже одного раза в 3 месяца;
- иное движимое имущество (в т.ч. автотранспорт, самоходная техника, оборудование и др. виды движимого имущества) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- суда (речные, морские, воздушные) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- недвижимое имущество – не реже одного раза в год.

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 70% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 17%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 13%.

В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию за 30 июня 2017 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения составило 49,5 млн. руб.

Основная доля активов, подверженных кредитному риску сосредоточена в группе активов с коэффициентом риска 100 процентов, классифицированных в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». В данную группу активов включается ссудная задолженность юридических и физических лиц. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения для данной группы по состоянию за 30 июня 2017 года составила порядка 4,2 млрд. руб.

По состоянию за 30 июня 2017 года в составе активов Банка 5 909 651 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие

(в тысячах российских рублей)

облигации банковского сектора и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового, банковского сектора; их объем составлял 932 977 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30 июня 2017 года в обеспечение не передавались.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и о необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России за отчетный период, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	12 957 326	6 285 463
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	33	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	33	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 892 217	6 285 463
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 417 474	1 417 474
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 417 474	1 417 474
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	5 474 743	4 867 989
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 156 832	4 597 428
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	317 911	270 561

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	653 359	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 376	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 816 098	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 005 468	-
8	Основные средства	-	-	1 177 181	-
9	Прочие активы	-	-	410 594	-

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов. В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

По кредитному риску контрагента:

Расчет кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 3 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ПФИ, по состоянию за 30 июня 2017 года у Банка отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ.

По рыночному риску:

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный, а также товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Все соответствующие активы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Структура вложений в ценные бумаги Банка:

Финансовые активы	30.06.2017	31.12.2016
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 842 597	6 144 371
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	31	42
Итого вложений в ценные бумаги	6 842 628	6 144 413

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) за 30 июня 2017 года, подвержены облигации.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
30.06.2017			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 842 597	660 414	8 255 178
31.12.2016			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 144 371	636 099	7 951 238

Валютный риск

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность за 30.06.2017	Чувствительность за 31.12.2016
Доллар США		
Увеличение курса на 10%	2 521	20 012
Уменьшение курса на 10%	(2 521)	(20 012)
Евро		
Увеличение курса на 10%	160	125
Уменьшение курса на 10%	(160)	(125)

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность за 30.06.2017	Чувствительность за 31.12.2016
Фунт стерлингов		
Увеличение курса на 10%	383	370
Уменьшение курса на 10%	(383)	(370)
Швейцарский франк		
Увеличение курса на 10%	374	326
Уменьшение курса на 10%	(374)	(326)

Фондовый риск

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в отчетном периоде практически не осуществлял работу с финансовыми инструментами, подверженными рискам. В структуре портфеля, фондовому риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) за 30 июня 2017 года, подвержены только акции.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) фондовым рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
30.06.2017			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	31	5	61
31.12.2016			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	42	7	88

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:

Фондовый риск	Чувствительность за 30.06.2017	Чувствительность за 31.12.2016
Индекс ММВБ		
Увеличение значения индекса на 20%	6	8
Уменьшение значения индекса на 20%	(6)	(8)

По операционному риску:

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого 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.

Традиционным индикатором масштаба подверженности деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов.

Размер требований в отношении операционного риска:

Показатель	30.06.2017	31.12.2016
Чистые процентные доходы	660 565	680 016
Чистые непроцентные доходы	889 714	947 944
Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов)	1 550 279	1 627 960

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	30.06.2017	31.12.2016
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	267 666	266 537

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка; также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая определяется отдельным внутренним банковским нормативным документом.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 30 июня 2017 года представлен: ОФЗ с долей в общем объеме 0,2%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 12,6%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 43,9% и еврооблигациями, доля которых составила 43,3%.

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию за 30 июня 2017 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительностью стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 43,9% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей, химической промышленности).

По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель:

В отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, не входящими в торговый портфель.

По процентному риску банковского портфеля:

Банк на ежеквартальной основе составляет отчет о риске процентной ставки (по форме по ОКУД 0409127) в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Размер требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки:

Показатель	30.06.2017	31.12.2016
Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки	4 585 232	4 105 952
Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки	8 874 098	8 453 173

Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы включают в себя балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери в части непросроченной ссудной задолженности кредитных организаций, юридических и физических лиц, чувствительной к изменению процентной ставки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые пассивы включают в себя привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым Банком осуществляется выплата процентов.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы.

Основным источником процентного риска несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата / капитала за 30.06.2017	Чувствительность результата / капитала за 31.12.2016
	Российский рубль	
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(25 106)	(23 006)

(в тысячах российских рублей)

Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	25 106	23 006
	Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(392)	(690)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	392	690
	ЕВРО	
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(68)	(69)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	68	69

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление.

Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем – «ФИК») ПАО «Норвик-банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достижения оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Ностро, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

В процессе управления ликвидностью банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах

(в тысячах российских рублей)

банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

➤ норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

➤ норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

➤ норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Организация работы по оценке текущей и перспективной ликвидности.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседание КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и ностро-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

➤ сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);

➤ сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;

➤ сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;

➤ сделки в иностранной валюте;

➤ операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Для оценки состояния ликвидности составляется платежный календарь на текущий месяц. Платежный календарь является отчетом о движении денежных потоков Банка и составляется на каждый месяц с разбивкой периода по дням, уточняется на каждую неделю и на текущий день. В платежном календаре отражается прогнозируемое соотношение денежных потоков по активным и пассивным операциям. При этом на каждый день определяется разница между величиной денежных потоков по активным и пассивным операциям, нарастающим итогом отражается размер изменения свободных средств: рост или снижение ликвидных средств соответственно. С учетом

(в тысячах российских рублей)

резерва ликвидности на начало периода (остатков ликвидных средств - денежных средств в кассах банка, остатков на корсчете в банке России, остатков на счетах ностро в коммерческих банках и остатков по срочным сделкам – «овернайт», «swap» (в валюте РФ и в иностранной валюте) прогнозируется величина ликвидных средств на день, неделю, месяц.

Формирование платежного календаря Банка осуществляется ответственными сотрудниками Финансового управления. Заполненный платежный календарь предоставляется КУЛ каждый понедельник с уточнением на текущий день и первого числа каждого месяца.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;

- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;

- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении банка;

- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки-контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности

(в тысячах российских рублей)

возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

Управление капиталом

Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке, направлены на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк утвердил стратегию управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (Внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

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

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

В уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является оптимизация кредитного портфеля Банка, которая способствует более эффективной работе с ним. Банк получает дополнительные финансовые возможности в связи с рефинансированием ссудной задолженности.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований. Осуществлялись расчеты в рамках договора уступки прав требований, объектом которого, являлась ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц, отнесенная к категории «безнадежной» (списана с баланса Банка) в сумме 2 887 тыс. руб.

Сделка по уступке прав требований (цессия) представляет собой сделку, которая несет кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, так как кредитный риск переходит на Цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты задолженности Цессионарием.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, вызванному возможным снижением процентной маржи в результате роста стоимости ресурсной базы Банка;
- кредитному риску, при наличии отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;

(в тысячах российских рублей)

➤ правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;

➤ репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк, как правило, выполняет функцию первоначального кредитора. Иных функций, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», при осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк не исполняет.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг изменений рисков по сделкам по уступке прав требований.

Политика Банка в области методов снижения уровня рисков регламентирована внутренними нормативными документами Банка.

Банк не осуществлял в отчетном периоде предоставление ипотечных кредитов и сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами. Банк не осуществлял функций, связанных с выполнением функций спонсора и не сотрудничал со специализированными обществами, являющимися аффилированными по отношению к Банку.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством о налогах и сборах в РФ.

Учет сделок по уступке прав требований банк осуществляет как продажу актива.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банк — приобретатель (далее — приобретатель) право требования учитывает в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции №139-И. Указанные подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, полностью совпадают с подходами, установленными Банком России для определения требований к капиталу.

Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для этих целей не используются.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

В текущем году Банк в целях повышения эффективности работы с портфелем ссудной задолженности планирует продолжать работу в отношении сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по приобретению прав требований. Собственные требования, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при

(в тысячах российских рублей)

выполнении Банком функций спонсора, отсутствовали. Убытков в отчетном периоде признанных в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, Банк не понес.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС) по состоянию за 30 июня 2017 года отсутствовал.

Учтенные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешиваются на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Требования, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствуют.

Существенного изменения информации, связанной со сделками в рамках договоров уступки прав требований в отчетном периоде не было.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	1 полугодие 2017 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Ссуды за 31 декабря 2016	51 497	8 199	-	23 912	83 608
Ссуды, выданные в течение периода	53 172	1 946	-	13 835	
Ссуды, погашенные в течение периода	(54 669)	(10 008)	-	(21 794)	
Ссуды за 30 июня 2017	50 000	137		15 953	66 090
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	500	1	-	159	660
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	160	-	-	1	161
Резервы на возможные потери по прочим активам	2	-	-	1	3
Средства на счетах за 31 декабря 2016	38	2 140	-	14 273	16 451
Поступления в течение периода	108 813	107 410	-	113 877	
Перечисления в течение периода	(100 930)	(97 508)	-	(118 156)	
Средства на счетах за 30 июня 2017	7 921	12 042		9 994	29 957
Средства акционеров	1 325 466	-	-	15 535	1 341 001

(в тысячах российских рублей)

(участников)	1 полугодие 2017 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Субординированные кредиты за 31 декабря 2016	-	333 613	-	-	333 613
изменения в течение периода	-	(8 643)	-	-	-
Субординированные кредиты за 30 июня 2017	-	324 970	-	-	324 970
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение):

	2016 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Ссуды на 1 января 2016	125	-	-	28 294	28 419
Ссуды, выданные в течение периода	80 130	22 293	-	35 208	
Ссуды, погашенные в течение периода	(28 758)	(14 094)	-	(39 590)	
Ссуды за 31 декабря 2016	51 497	8 199	-	23 912	83 608
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	515	82	-	239	836
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	265	35	-	8	308
Резервы на возможные потери по прочим активам	2	-	-	3	5
Средства на счетах на 1 января 2016	57	9 575	1	9 044	18 677
Поступления в течение периода	192 673	298 977	0	246 783	
Перечисления в течение периода	(192 692)	(306 412)	(1)	(241 554)	
Средства на счетах за 31 декабря 2016	38	2 140	0	14 273	16 451
Средства акционеров (участников)	1 325 466	-	-	15 535	1 341 001
Субординированные кредиты на 1 января 2016	-	400 855	-	-	400 855
изменения в течение периода	-	(67 242)	-	-	-
Субординированные кредиты за 31 декабря 2016	-	333 613	-	-	333 613
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

	2016 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Безнадёжная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

Дополнительная информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- кредиты в 1 полугодии 2017 года – процентная ставка 16%, срок погашения декабрь 2019 года (по кредитам 2016 года: процентные ставки 12%, сроки погашения август 2017 года)
- депозиты юридических лиц в 2017-2016 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка - 12%
- вклады в 1 полугодии 2017 года оформлялись до востребования (в иностранной валюте) с процентной ставкой 0,001% (в 2016 году процентные ставки от 0,15 до 7,5%, сроки погашения январь 2016 – сентябрь 2017 года)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

	1 полугодие 2017 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы, в т.ч.	3 015	181	-	859	4 055
- от ссуд	3 014	181	-	859	
- вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	51	18 991	-	162	19 204
- по депозитам	-	18 930	-	95	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы)					
- от операций с иностранной валютой	52	202	-	109	363
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери, в т.ч. по ссудам	16	81	-	80	177
	15	81	-	80	
Комиссионные доходы	56	130	-	46	232
Изменение резерва по прочим потерям	35	(51)	-	(10)	(26)
Операционные расходы, в т.ч. комиссионные	1	206	-	127	334
прочие	1	-	-	4	
	-	206	-	123	

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):

	1 полугодие 2016 года				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы, в т.ч. по кредитам	62	203	-	1 290	1 555
	62	203	-	1 290	
Процентные расходы, в т.ч. по депозитам	1	22 725	-	141	22 867
	1	22 724	-	119	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	198	541	-	59	798

(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва на возможные потери	(28)	(76)	-	44	(60)
Операционные доходы, в т.ч. комиссионные	7	161	-	41	209
прочие	-	88	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	27	160	-	(2)	185
Комиссионные расходы	6	-	-	-	6

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

10. Информация о системе оплаты труда

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:

	30.06.2017	30.06.2016	доля в общем объеме вознаграждений	
			30.06.2017	30.06.2016
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.	119 878	110 931	43%	39%
- взносы на социальное страхование	16 906	15 775	X	X
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Итого	119 878	110 931	43%	39%

К управленческому персоналу Банка относятся: Президент, вице-президенты, члены Правления, члены Совета директоров.

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 18.03.2016г. (протокол Совета директоров №24) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в банке за 1 полугодие 2017 года не установлено.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	491	287
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	50 455	51 559
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	50 455	51 559
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 505 273	2 266 495
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 505 273	2 235 678
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	30 817
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	337 193	339 306

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 30.06.2017	Данные на начало отчетного года 31.12.2016
4.1	банков-нерезидентов	10	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	325 740	334 881
4.3	физических лиц-нерезидентов	11 443	4 425

Первый Вице-президент ПАО «Норвик Банк»

Л.Т. Казаковцева

Заместитель главного бухгалтера

Е.Е Чикишева

10 августа 2017

