

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

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

 Кредитной организации
 Комерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КВ "Новый век" (ООО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

 Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	78225	28189
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2	57860	37687
2.1	Обязательные резервы	3.2	10178	4040
3	Средства в кредитных организациях	3.3	407796	103808
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	69152	31510
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	1230373	964259
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	0	1861
9	Отложенный налоговый актив	3.7	2306	2955
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	14589	12748
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.9	25283	3427
13	Всего активов		1885584	1186444
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	1246812	614171
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	108142	126415
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	23187	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	12173	8215
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.14, 3.16, 3.17	22112	8379
23	Всего обязательств		1304284	630765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	260000	260000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.15	39000	39000

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.15		256680	223411
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.15		25620	33268
135	Всего источников собственных средств	3.15		581300	555679
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.16		736517	415581
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17		53666	36539
138	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Заместитель руководителя филиала

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (495) 223-0000

27.0



Handwritten signatures of E.N. Ponomareva and L.M. Klementyeva.

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	91457	79694
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	18871	15318
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	69781	64376
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	2805	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	5379	5148
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	6	617
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	5146	4336
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	227	195
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	86078	74546
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-10503	-7566
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	75575	66980
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	-182	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.5	0	-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	10789	3998
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	24115	3661
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.8	5935	2124
15	Комиссионные расходы	4.9	4602	411
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.10	-13588	2470
19	Прочие операционные доходы	4.11	106	19
20	Чистые доходы (расходы)	4.12	98148	78826
21	Операционные расходы	4.13, 4.14	59144	51272
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	39004	27554
23	Возмещение (расход) по налогам	4.16	13384	9071

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.17	25620	18483
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	25620	18483

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	25620	18483
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.17	25620	18483

Заместитель генерального директора

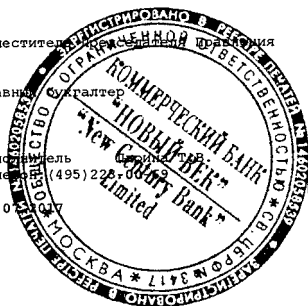
Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель
Тел: (495) 225-0000

27.0



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502
	3417

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (Место нахождения) кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы)
115093, г. Москва, ул. Шляпок, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0403808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	4	5	6
1	Источники базового капитала	3				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	260000.0000	X	260000.0000	X
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)	5.2	260000.0000	X	260000.0000	X
1.2	Привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	256680.0000	X	223411.0000	X
2.1	Прошлых лет	5.2	256680.0000	X	223411.0000	X
2.2	Отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	5.2	39000.0000	X	39000.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))			X		X

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) (5.2)	555680.0000	X	522411.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию почечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6078.0000	1519.0000	4519.0000	3012.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	
22	Недосозданные резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долями)				
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
37	26.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X

27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2.5.8	1519.0000	X	3012.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5.2.5.8	7597.0000	X	7531.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.2	548083.0000	X	514880.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2.5.8	1519.0000	X	3012.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2.5.8	1519.0000	X	3012.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	5.2.5.8	1519.0000	X	3012.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.2.5.8	1519.0000	X	3012.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5.2	548083.0000	X	514880.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2.5.8	65138.0000	X	72959.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		X
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2.5.8	65138.0000	X	72959.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное переферстное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы			X		X
156.1.2	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику			X		X

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		X					X
158	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)	5.2, 5.8	X	65138.0000			72959.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	5.2	X	613221.0000			587839.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X				X	X
160.1	Подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2	X	1635781.0000			1082755.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2	X	1635781.0000			1082755.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2	X	1635781.0000			1082755.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.2	X	33.5059			47.5528	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.2	X	33.5059			47.5528	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.2	X	37.4880			54.2910	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.2	X	1.2500			0.6250	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	5.2	X	1.2500			0.6250	X
166	Антициклическая надбавка	5.2	X	0.0000			0.0000	X
167	Надбавка за системную значимость банков		не применимо				не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.2	X	27.5060			41.5528	X
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент							
	Норматив достаточности базового капитала		X					X
170	Норматив достаточности основного капитала		X					X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X					X
	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности, для уменьшения источников капитала							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X					X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X					X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо				не применимо	X

175	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15.8		2306.0000	X		2955.0000	X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо		X		не применимо	X	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо		X		не применимо	X	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо	X	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
180	(Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X			X	
182	(Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X			X	
184	(Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X			X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5.8

сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взятых во внимание при расчете кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взятых во внимание при расчете кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взятых во внимание при расчете кредитного риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взятых во внимание при расчете кредитного риска, тыс. руб.
1		2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15.3	1611.250	1492373	894039	862226	758015	491023					

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	555586	555586	0	265999	265999	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России	503986	503986	0	215999	215999	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	53435	53435	10687	1241	1241	248
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1002229	883352	883352	594986	490775	490775
1.4.1	судная задолженность юр. лиц (кроме банков), физ.лиц	578358	459570	459570	484566	380585	380585
1.4.2	требования к кредитным организациям (МБК, учелные векселя, корр.счета и пр.)	412336	412327	412327	99156	99151	99151
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0

12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	187137	178645	269613	171857	159057	240360													
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5001	500	550	0	0	0													
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0													
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	184792	176300	264450	170084	157284	235927													
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1845	1845	4613	1773	1773	4433													
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0													
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0													
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0													
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0													
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0													
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0													
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0													
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0													
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0													
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	204894	182782	79936	80538	72159	44335													
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	53666	50743	50743	36539	33250	3250													
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	31776	25029	12514	13999	11009	5505													
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	91821	83394	16679	30000	27900	5580													
4.4	по финансовым инструментам без риска	27631	23616	0	0	0	0													
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0													

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в составлении отчетности, имеющих официальную поддержку экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года														
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.													

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

				внутренних рейтингов, тыс. руб.	возможные потери, тыс. руб.	внутренних рейтингов, тыс. руб.	возможные потери, тыс. руб.	внутренних рейтингов, тыс. руб.	возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5, 4, 8, 9, 6	20192,0	16767,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		134612,0	111782,0
6.1.1	числительные доли		120805,0	105653,0
6.1.2	числительные доли		13807,0	6129,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5, 4, 8, 9, 2	114822,6	52123,8
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		9185,8	4169,9
7.1.1	Общий		887,5	388,8
7.1.2	Специальный		8298,3	3781,1
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	Общий		0,0	0,0
7.2.2	Специальный		0,0	0,0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0

7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.18	149481	24091	125390
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		127280	10499	116781
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		89	-141	230
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22112	13733	8379
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	332321	42.48	141161	6.88	22870	-35.60	-118291
1.1	ссуды	332321	42.48	141161	6.88	22870	-35.60	-118291
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
4	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика Новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	108727	50.00	54364	10.92	11872	-39.08	-42492

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.6, 6	548083.0	547838.0	514880.0	517285.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.6, 6	1949599.0	2149450.0	1218684.0	1185192.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.6, 6	28.1	25.5	42.2	43.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				1	2	3	4	5	6			
1	ИКБ "Новый век" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ НЕ ПРИМЕНИМО ЗА ФЕДЕРАЦИЯ)						не применимо	доли в уставном капитале	260000	10,001, российский ру бель
2	ООО фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ НЕ ПРИМЕНИМО ЗА ФЕДЕРАЦИЯ)						не применимо	дополнительный капитал	40000	40000, российских ру белей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента (привлечения расширения) инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход							
				7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	акционерный капитал	30.09.2002	бессрочный	без ограничения срока	Нет	Дата пошажения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (пошажения инструмента, используемого с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (пошажения инструмента, используемого с Банком России)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного вы- купа (пошажения инструмента, используемого с Банком России)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (пошажению инструмента)	Объем выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (пошажению инструмента)	
		11	12		Нет	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
		17.04.2009			Нет					не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет государств голо вной КО и (или) Участника ба нковской групп ы				
2	зобальшинство, Учительское по балансовой стоимости	16.07.2012	срочный		нет	21.06.2032	нет	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	16.07.18г., цена 1008 стопов. Досрочный период с 16.07.2012 или его части (032 г. с учетом 14. пошажения займ 18 г. по 21.06.2 тае, если после за ях в пункте 15. клет. дог-ра в но рмат. прав. акты Е ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход										Постоянное или временное описание
		Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Соплачиваемость конвертации	Уровень капитала, инструмент конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента осуществляется на поправке условий инструмента	30	31	
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с законом №86-ФЗ при снижении инициативы в (капитала) ниже величины Уставного капитала и в соотв. с законом 127-ФЗ при снижении собств. средств (К апитала) ниже вели- чины Уставного Ка- питала или отриц. значения капитала по прелюсия НБУ Банка России		
2 некумулятивный		конвертируемый	Знач. норматива Н1 полностью или частично ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Общее со- брание. Конвертация предусмотрена за- кондательно.	1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по стра- хов-ю вкладов пол- учено увед. о прин- ятии плана мер по предупреждению б- анкротства. Преду- смотрено условиями дот-ра, решение по принимает Упол- номоченный орган

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента		Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
		34	35	36	37	
1 не применимо		не применимо	да	не применимо	не применимо	
2 не применимо		не применимо	да	не применимо	не применимо	

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

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

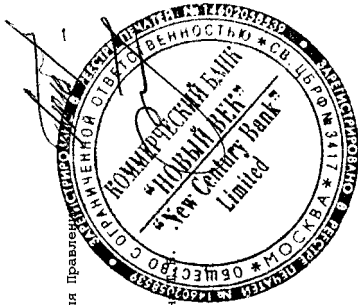
1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 97732 (номер пояснений: 5.7), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	54707;
1.2. изменения качества ссуд	43002;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	23.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87233, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	46263;
2.3. изменения качества ссуд	40944;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	26.

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.
Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларин
Телефон: (495)223-00-69

27.07.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

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

Кредитной организации
 Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы)
 115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	33.5	47.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	33.5	47.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	37.5	54.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	51.2	33.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	101.2	117.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	22.0	61.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 21.2 Минимальное 0.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	120.8	102.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	1885584
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		82298
7	Прочие поправки		18283
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	1949599

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1874898.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7597.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1867301.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0.0

	кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		182782.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		100484.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		82298.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	16	548083.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	1949599.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	28.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					

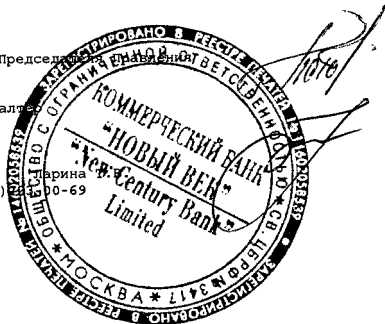
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 00-69

27.07.2017



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		33841	28180
1.1.1	проценты полученные		90354	74062
1.1.2	проценты уплаченные		-2960	-6871
1.1.3	комиссии полученные		5935	2124
1.1.4	комиссии уплаченные		-4647	-424
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-15
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10789	3998
1.1.8	прочие операционные доходы		98	19
1.1.9	операционные расходы		-54819	-36696
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10909	-8017
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		312351	-83595
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6138	-3818
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-36804	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-282010	-495668
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19780	-802
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-38500
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		633444	451399
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		23361	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		278	3794
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		346192	-55415
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4862	-4631
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4862	-4631
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		26610	-2123
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		367940	-62169
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.3	165473	148252
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.3	533413	86083

Заместитель Председателя

Пономарева Е. Н.

Главный бухгалтер

Клементьева Л. М.

Исполнитель Ларина
Телефон: (495) 223-00-69

27.07.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
ЗА 1 полугодие 2017 ГОДА**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1 Общая информация о кредитной организации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров	5
1.4 Информация о структурных изменениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6. Основные показатели деятельности	6
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	7
2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	7
2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
2.5. Информация о существенных ошибках	9
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	9
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
3.1. Денежные средства	9
3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	9
3.3 Средства в кредитных организациях	9
3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
3.5 Чистая ссудная задолженность	10
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль	12
3.7 Отложенный налоговый актив	13
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.9 Прочие активы	14
3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18
3.12 Выпущенные долговые обязательства	18
3.13 Прочие обязательства	18
3.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19
3.15 Источники собственных средств и фонды	19
3.16 Безотзывные обязательства кредитной организации	19
3.17 Выданные гарантии	20
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	20
4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20
4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	21
4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21
4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21
4.8 Комиссионные доходы	22
4.9 Комиссионные расходы	22
4.10 Изменение резерва по прочим потерям	22
4.11 Прочие операционные доходы	23
4.12 Чистые доходы (расходы)	23
4.13 Операционные расходы	23
4.14 Информация о расходах на содержание персонала	24
4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	24
4.16 Возмещение (расход) по налогам	24
4.17 Прибыль убыток после налогообложения	25

4.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811	26
5.1 Управление капиталом, требования к капиталу	26
5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала	27
5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»	29
5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска	30
5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	30
5.6 Информация по расчету финансового рычага	30
5.7 Информация к разделу «справочно»	30
5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала	30
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	34
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	35
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	35
7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	35
7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов	35
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	36
8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	36
8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	36
8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	38
8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	39
8.5 Политика в области снижения рисков	39
8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	40
8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности	40
8.8 Информация о сделках по уступке прав требований	42
8.9 Особенности управления отдельными видами рисков	42
8.9.1 Кредитный риск	42
8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск	58
8.9.3 Страновой риск	63
8.9.4. Риск ликвидности	63
8.9.5. Правовой риск	73
8.9.6. Операционный риск	73
8.9.7. Стратегический риск	75
8.9.8. Риск потери деловой репутации	75
8.9.9. Регуляторный риск	76
9. Сегментный анализ	76
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	76
11. Информация о системе оплаты труда	77
12. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	78
13. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	79

Данная промежуточная (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,53%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	7744002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, пер. Всеволожский, д. 2, стр. 2, пом. V ком. 4. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу www.firmaelvi.ru .
Адрес Банка в сети Интернет	www.newbank.ru

Адрес электронной почты	info@newbank.ru
-------------------------	-----------------

Ниже представлена информация о составе участников Банка.

По состоянию на 01.07.2017 г. участниками Банка являются следующие юридические и физические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53
ЗАО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
НАО "Аэроклуб"	24 000	9,23
ООО "Музыкальная индустрия"	22 000	8,46
Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31
НАО "Скрин Арт Медиа"	10 000	3,85
	260 000	100

В течение 6 месяцев 2017 году изменений в составе участников не произошло.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.06.2017 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

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

1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров

По состоянию на 01.07.2017 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.07.2017 г. представлена в таблице.

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Мартынов В. Д. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	12.07.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	18.04.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0
3	Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер	18.04.2016 г., 05.04.2017 г.	-	0

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.07.2017 г. представлена в таблице.

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л.И.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
2	Артемов Н.М.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
3	Мартынов В.Д.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
4	Ходукин В.А.	18.04.2016 г., 05.04.2017г.	-	0
5	Сладковский А.В.	28.07.2016 г., 05.04.17г.	-	0

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

1.4 Информация о структурных изменениях

В течении 6 месяцев 2017 года структурные изменения отсутствовали.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

Наименование показателя	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Собственные средства	613 221	587 839
Балансовая стоимость активов	2 020 437	1 309 781
Кредитный портфель (*)	1 357 652	1 081 036
Привлеченные средства клиентов	1 246 812	614 171
Чистая прибыль	25 620	33 268

(*) В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты и депозиты, расчеты с биржей.

По состоянию на 01.07.2017 г. собственные средства (капитал) банка составляют 613 221 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 587 839), увеличение произошло за счет полученной в течение 6 месяцев 2017 года прибыли.

В течение 6 месяцев 2017 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

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

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 05.04.2017 г.) чистая прибыль Банка за 2016 в размере 33 268 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 6 месяцев 2017 года документами Банка не предусмотрено.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. До 03.04.2017 г. действовало Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Формы отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США, 67,4993 рубля за 1 евро. За 31.12.2016 курс составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро.

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П из рабочего плана счетов исключены счета ДЕПО.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не производились.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь, обесценения, резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с 14.07.2017 г. Положение №254-П утратило силу, в связи с введением в действие Положения от 28.06.2017 № 590-П). Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери в промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий, текущей кредитоспособности заемщика и пр. Банк не может предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Средства на корреспондентских счетах

Банк не регулярно оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Информация о любых наблюдаемых данных об изменениях экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения учитывается при вынесении суждения.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

-прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

2.5. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточной отчета отсутствуют.

2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	70 035	26 514
Денежные средства в банкоматах	8 190	1 675
Итого	78 225	28 189

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	47 682	33 647
Обязательные резервы	10 178	4 040
Итого	57 860	37 687

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 25.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах».

3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	394 229	99 824
Расчеты по клирингу	76	160
Коллективное клиринговое обеспечение	13 500	3 829
Резервы	(9)	(5)

Итого	407 796	103 808
--------------	----------------	----------------

Основным контрагентами Банка являются ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.07.2017 г. составили – 173 296 тыс. рублей) и ПАО "Промсвязьбанк" (остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.07.2017 г. составили – 220 634 тыс. рублей). Требования к ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", ПАО "Промсвязьбанк" отнесены к 1 категории качества.

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Облигации других банков	69 152	31 510
Итого	69 152	31 510

Характеристики облигаций за 30.06.2017 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Средневзвешенная стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 482	30 726	05.06.2018	8,7
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	38 426	29.01.2020	11,95

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Кредиты юридическим лицам резидентам в том числе:	701 834	624 800
<i>просроченные</i>	0	13 127
Кредиты физическим лицам в том числе:	113 326	79 773
<i>просроченные</i>		0
Депозиты, предоставленные Банку России	367 720	150 000
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	50 000	0
Расчеты с биржей	124 772	226 463
Валовая стоимость	1 357 652	1 081 036
Сформированные резервы	(127 279)	116 777
Итого чистая ссудная задолженность	1 230 373	964 259

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице (суммы указаны до вычета резервов):

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Сельское хозяйство	229 513	261 145
Деятельность издательская	203 953	193 837
Производство кинофильмов	80 000	0
Производство напитков	60 000	60 000

Строительство	50 000	50 000
Торговля оптовая	37 000	35 000
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	18 179	
Деятельность в сфере телекоммуникаций	11 189	9 191
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	12 000	
Производство электрического оборудования	0	8 000
Торговля розничная	0	5 127
Производство одежды	0	2 500
Итого в том числе	701 834	624 800
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>690 645</i>	<i>610 482</i>

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Город Москва	530 614	432 338
Краснодарский край	60 000	60 000
Самарская область	111 220	127 335
Республика Карелия	0	5 127
Итого	701 834	624 800

Информация по заемщикам физическим лицам по видам кредитов представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
ипотечные ссуды	49 177	17 411
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	64 149	62 362
Итого	113 326	79 773

Информация по заемщикам физическим лицам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Город Москва	101 027	65 303
Новосибирская область	0	7 970
Московская область	12 299	6 500
Итого	113 326	79 773

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам-резидентам .

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	50 000	0
Итого	50 000	0

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.

на 01.07.2017 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты	0	58 533	165 097	20 097	385 061	73 046	0	701 834

юридическим лицам								
Кредиты физическим лицам	746	1 779	3 997	4 265	4 258	98 281	0	113 326
Депозиты, предоставленные Банку России	367 720	0	0	0	0	0	0	367 720
Межбанковские кредиты	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000
Расчеты с биржей	124 772	0	0	0	0	0	0	124 772
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	543 238	60 312	169 094	24 362	389 319	171 327	0	1357652
Резервы	(32)	(14 077)	(25 268)	(10 676)	(42 811)	(34 415)	0	(127 279)
Итого чистая ссудная задолженность	543 206	46 235	143 826	13 686	346 508	136 912		1230373

на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	21 069	71 533	28 832	101 130	389 109	13 127	624 800
Кредиты физическим лицам	818	1 778	2 414	2 699	2 918	69 146	0	79 773
Депозиты, предоставленные Банку России	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с биржей	226 463	0	0	0	0	0	0	226 463
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	377 281	22 847	73 947	31 531	104 048	458 255	13 127	1081036
Резервы	(65)	(2 617)	(11 051)	(8 357)	(16 575)	(64 985)	(13 127)	(116 777)
Итого чистая ссудная задолженность	377 216	20 230	62 896	23 174	87 473	393 270	0	964 259

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
--------------	------------------	------------------

Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 861
Итого по статье	0	1 861

3.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Отложенный налог на прибыль	2 306	2 955
Итого по статье	2 306	2 955

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 2 306 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Основные средства	12 535	10 963
Амортизация основных средств	(6 445)	(5 881)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>6 090</i>	<i>5 082</i>
Вложения в приобретение основных средств	807	0
Нематериальные активы	8 636	7 976
Амортизация нематериальных активов	(1 039)	(445)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>7 597</i>	<i>7 531</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	0	0
Материальные запасы (материалы)	10	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	85	126
Итого по статье	14 589	12 748

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 6 месяцев 2017 года.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2017	3 311	2 912	2 358	2 382	10 963
Валовая стоимость на 01.07.2017	3 311	3 728	2 358	3 138	12 535
Накопленная амортизация на 01.01.2017	643	1 807	2 348	1 083	5 881
Накопленная амортизация на 01.07.2017	806	2 096	2 354	1 189	6 445
Балансовая стоимость на 01.01.2017	2 668	1 105	10	1 299	5 082

Поступления	0	816	0	756	1 572
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(163)	(289)	(6)	(106)	(564)
Балансовая стоимость на 01.07.2017	2 505	1 632	4	1 949	6 090

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.
Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2017	54	7 859	63	7 976
Валовая стоимость на 01.07.2017	54	8 519	63	8 636
Накопленная амортизация на 01.01.2017	28	417	0	445
Накопленная амортизация на 01.07.2017	31	990	18	1 039
Балансовая стоимость на 01.01.2017	26	7 442	63	7 531
Поступления	0	660	0	660
Выбытия	0	0	0	0
Амортизация	(3)	(573)	(18)	(594)
Балансовая стоимость на 01.07.2017	23	7 529	45	7 597

3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	133	318
Расчеты по брокерским операциям	30602	USD	0	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	EUR	270	255
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	11	3
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	2 707	10
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	1 455	0
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	16 978	1 595
Требования процентов по кредитам	47427	RUB	283	200

Сохраняемый депозит по договору аренды	47105	RUB	220	220
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			22 057	2 601
Резерв	ч.47425	RUB	(12)	(7)
Резерв	47108	RUB	(68)	(220)
Итого прочих финансовых активов			21 977	2 374
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	1
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	3	1
Дисконты по собственным векселям	52503	RUB	0	0
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	2 796	729
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	0	0
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	0	0
Расходы будущих периодов	61403	RUB	508	324
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			3 307	1 055
Резерв	60324	RUB	(1)	(2)
Итого прочих нефинансовых активов			3 306	1 053
Итого			25 283	3 427
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			25 364	3 656
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			(81)	(229)
<i>Итого</i>			25 283	3 427

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц, ИП	1 082 587	403 508
Депозиты юридических лиц	50 000	50 000
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	26 950	77 829
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	30	0
Депозиты физических лиц резидентов	47 224	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты юридических лиц по банковским ячейкам	0	3
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	18
Итого по статье	1 246 812	614 171

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Вид экономической деятельности	за 30.06.2017.	за 31.12.16
Деятельность общественных организаций	756 367	60 763
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	136 536	200 874
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	76 576	19 889
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	318	3 223
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 145	3 319
Деятельность издательская	66 889	72 440
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	11 454	9 959
Строительство зданий	3 405	2 612
Деятельность в сфере телекоммуникаций	8 800	806
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	35	3 682
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 042	1 457
Операции с недвижимым имуществом	1 610	1 121
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	104	12 028
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 107	4 364
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 507	480
Ремонт и монтаж машин и оборудования	1 531	924
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	250	371
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2 620	631
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	471	987
Производство одежды	7	1 118
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	2 657	1 210
Производство напитков	769	909
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	41	118
Прочие	346	223
Итого	1 082 587	403 508

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.07.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид деятельности клиента эконом.
Негосударственная некоммерческая организация	RUB	50 000	18.05.2018	8,0	Деятельность прочих общественных организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид деятельности клиента эконом.
Негосударственная некоммерческая	RUB	50 000	18.05.2018	8,0	Деятельность прочих общественных

организация					организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.07.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Итого		40 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Итого		40 000			

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.07.2017 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	0	13 952	12 269	6 650	3 489	0	36 360
Проц. Ставка	%		6-13,5	7,25-10,5	8,5-9,0	9,5-10,0		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	1 182	2 075	2 421	1 676	0	0	7 354
Проц. Ставка	%	1,5	2,0	0,85	4,5			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	1 350	0	1 485	675	0		3 510
Проц. Ставка	%	1,5		1,5-4,5	4,5			
Итого		2 532	16 027	16 175	9 001	3 489	0	47 224

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2017 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	1 400	0	5 561	23 731	1 288	0	31 980
Проц. Ставка	%	12,5		7,5-10,5	9,0-13,5	9,5-10,0		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	0	2 471	3 323	1 721	0	7 515
Проц. Ставка	%			1,25	1,5-2,0	4,5		
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	2 680	638		3 318
Проц. Ставка	%				1,5-4,5	4,5		
Итого		1 400	0	8 032	29 734	3 647	0	42 813

3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	26 950	77 829
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	30	
Депозиты физических лиц резидентов	47 224	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	18
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	33 917	5 755
Итого по статье	108 142	126 415

3.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Собственные векселя	23 187	0
Итого по статье	23 187	0

В течение 6 месяцев 2017 года Банк выпускал простые процентные векселя в рублях и долларах США.

3.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	815	636
Обязательства по уплате процентов по	47411	USD	112	68

депозитам физических лиц				
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	118	65
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	492	493
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	21	21
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	4 552	2 568
Проценты по векселям	52501	RUB	16	
Проценты по векселям	52501	USD	149	
Расчеты по НДС	60301	RUB	84	95
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	0	0
Налог на имущество	60301	RUB	2	0
Транспортный налог	60301	RUB	0	12
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	2 974	3 088
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	272	152
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	0	69
Расчет с фондами	60335	RUB	2 540	933
Доходы будущих периодов	61304	RUB	26	15
Итого по статье			12 173	8 215

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

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	19 189	5 090
Созданный резерв по гарантиям	2 923	3 289
Итого по статье	22 112	8 379

3.15 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	256 680	223 411
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 620	33 268
Всего источников собственных средств	581 300	555 679

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1.

3.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	151 228	43 999

Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	585 289	371 582
Итого по статье	736 517	415 581
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	19 189	5 090

3.17 Выданные гарантии

тыс. рублей

Наименование	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Выданные гарантии	53 666	36 539
Итого по статье	53 666	36 539
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	2 923	3 289

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Проценты по предоставленным МБК	3 712	2 792
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	15 156	12 270
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	3	10
Процентный доход по векселям кредитных организаций		246
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	18 871	15 318
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	61 024	64 022
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	66	283
Проценты по кредитам физических лиц	8 650	0
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	41	71
Доходы прошлых лет	0	0
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	69 781	64 376
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	2 805	0
Итого по вложениям в ценные бумаги	2 805	0
Итого процентных доходов	91 457	79 694
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	6	617
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	6	617
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	112
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	1 164
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 984	558
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	1 388	1 392
По депозитам физических лиц резидентов	1 774	1 101
По депозитам физических лиц нерезидентов		9
Итого по привлеченным средствам клиентов	5 146	4 336
Расходы по выпущенным векселям	227	195

Итого по выпущенным долговым обязательствам	227	195
Итого процентных расходов	5 379	5 148
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 078	74 546

4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(96 971)	(164 323)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	86 468	156 757
Изменение резерва за отчетный период	(10 503)	(7 566)

4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 078	74 546
Изменение резерва за отчетный период	(10 503)	(7 566)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	75 575	66 980

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(182)	0
Итого по статье	(182)	0

4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	0	(15)
Итого по статье	0	(15)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	1 781	689
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	9 008	3 309
Итого по статье	10 789	3 998

4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(573)	3 421
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	24 688	240
Итого по статье	24 115	3 661

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Денежные средства	2 355	(3 190)
Средства в кредитных организациях	24 274	1 065
Ссудная задолженность	(5 394)	4 824
Прочие активы	1 913	18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	803	1 083
Собственные векселя	174	0
Прочие пассивы	(10)	(139)
Итого по статье	24 115	3 661

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	431	286
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	4 795	1 689
Доходы от выдачи банковских гарантий	454	0
Комиссии за проведение других операций	255	149
Итого по статье	5 935	2 124

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 645	196
Комиссии за ведение счетов, РКО	8	61
Комиссии за переводы	2 339	153
Комиссии по брокерским договорам	10	1
Комиссии за привлечение клиентов	543	
Комиссии по другим операциям	57	0
Итого по статье	4 602	411

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	1 481	2 682
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	65 776	3 931

Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(1 336)	(12)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(79 509)	(4 131)
Изменение резерва за отчетный период	(13 588)	2 470

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Доходы по депозитам физ.лиц	0	4
Доходы от аренды сейфовых ячеек	62	15
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	44	
Итого по статье	106	19

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	75 575	66 980
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(182)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(15)
Чистые доходы от операций с инвалютой	10 789	3 998
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24 115	3 661
Комиссионные доходы	5 935	2 124
Комиссионные расходы	(4 602)	(411)
Изменение резерва по прочим потерям	(13 588)	2 470
Прочие операционные доходы	106	19
Итого по статье	98 148	78 826

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Расходы на персонал	38 707	30 893
Амортизация основных средства, НМА	1 158	263
Расходы на ремонт, содержания основных средств	3 582	466
Расходы по арендной плате	6 889	6 465
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 221	647
Расходы по списанию материальных запасов	971	637
Расходы на командировки	0	41
Расходы на охрану	2 195	1 557
Расходы на рекламу	127	0
Расходы на услуги связи	1 081	954
Расходы на аудиторские услуги	450	508
Расходы по страхованию	195	89
Другие управленческие расходы	617	427
Расходы по операциям переуступки прав требований	1 541	8 310

Расходы на благотворительность	395	0
Прочие расходы	14	15
Штрафы, пени	1	0
Итого по статье	59 144	51 272

4.14 Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Расходы на оплату труда	29 417	23 819
Налоги на заработную плату	8 572	6 790
Другие расходы на содержание персонала	718	284
Итого	38 707	30 893

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Зарботная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	26 272	20 102
Должностные оклады, отпускные	24 230	18 643
Квартальные премии	2 042	1 459
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2 205	3 100
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	917	58
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	18	222
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	5	5
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	0	0
Выходное пособие	0	332
Итого	29 417	23 819

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с качеством выполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2016 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Чистые доход (расходы)	98 148	78 826
Операционные расходы	(59 144)	(51 272)
Итого по статье	39 004	27 554

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Налог на прибыль	10 582	8 339
Налог на имущество	4	4
НДС уплаченный	2 101	1 681
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	48	13
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	649	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(966)
Итого по статье	13 384	9 071

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%

4.17 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2017 г.	за 6 мес. 2016 г.
Прибыль до налогообложения	39 004	27 554
Возмещение (расход) по налогам	(13 384)	(9 071)
Итого по статье	25 620	18 483

4.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 01.07.2017 г.

	Ссудная задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2017	116 777	4	5	225	8 379	125 390
Создание резервов	96 778	23	170	1 336	79 509	177 816
Восстановление резервов	(86 276)	(26)	(166)	(1 481)	(65 776)	(153 725)
Прочие списания				0	0	0
Прирост/снижение	10 502	(3)	4	(145)	13 733	24 091
На 01.07.2017	127 279	1	9	80	22 112	149 481

По состоянию на 01.07.2016 г.

	Ссудная задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2016	99 745	4	2 717	0	102 466
Создание резервов	164 322	1	12	4 131	168 466
Восстановление резервов	156 752	5	2 682	3 931	163 370
Прочие			41	0	41

списания					
Прирост/снижение	7 570	(4)	(2 711)	200	5 055
На 01.07.2016	107 315	0	6	200	107 521

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

5.1 Управление капиталом, требования к капиталу

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.07.16	на 01.10.16	на 01.01.17	на 01.04.17	на 01.07.17
Н1.1 (%)	62,3	55,1	47,6	37,0	33,5
Н1.2 (%)	62,3	55,1	47,6	37,0	33,5
Н1.0 (%)	69,3	62,0	54,3	41,4	37,5

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	256 680	223 411
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>555 680</i>	<i>522 411</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	6 078	4 519
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	1 519	3 012
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>7 597</i>	<i>7 531</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	548 083	514 880
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	1 519	3 012
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала</i>	<i>1 519</i>	<i>3 012</i>
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	548 083	514 880
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	25 138	32 959
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	40 000	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	65 138	72 959
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	613 221	587 839
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	894 039	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	894 039	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	894 039	491 023
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	550	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	264 450	235 927
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	4 613	4 433
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	24 970	45 325
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	79 936	44 335

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска (*)	20 192	16 767
Величина рыночного риска	114 823	52 124
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 635 781	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 635 781	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 635 781	1 082 755
Показатель достаточности базового капитала в %	33,5%	47,6%
Показатель достаточности основного капитала в %	33,5%	47,6%
Показатель достаточности собственных средств в %	37,5%	54,3%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями (участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации), резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Информация о структуре уставного капитала представлена в пункте 1.1.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды увеличивал величину уставного капитала. Данные представлены в таблице.

Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения	160 000	260 000

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение базового и добавочного капиталов принимается сумма нематериальных активов.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и субординированного займа.

Субординированный займ привлечен в июне 2012 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). В сентябре 2016 год было заключено второе дополнительное соглашение, условия субординированного займа приведены в соответствие с изменениями, внесенными в Положение 395-П, срок возврата займа увеличен до 20 лет (дата погашения займа - 21.06.2032 г.). Дополнительные соглашения согласованы с Банком России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2017 г. установлено в размере 1,250. Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива

достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.07.2017 г. указанное значение составляет – 27,51%.

Информация об объемах требований к капиталу за отчетный период.

Показатель	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Среднее значение за период
Требования к капиталу (знаменатель для расчета собственных средств (капитала) банка)	1 635 781	1 082 755	1 359 268
Норматив достаточности собственных средств	37,5	54,3	

5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей

Наименование	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	1 161 250	118 877	894 039	862 226	104 211	491 023
<i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i>	555 586	0	0	265 999	0	0
<i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i>	53 435	0	10 687	1 241	0	248
<i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i>	1 002 229	118 877	883 352	594 986	104 211	490 775
<i>V группа риска (с коэффициентом 150%)</i>	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	187 173	8 492	269 613	171 857	12 800	240 360
с коэффициентом риска 110%	500	0	550	0	0	0
с коэффициентом риска 130%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 150%	184 792	8 492	264 450	170 084	12 800	235 927
с коэффициентом риска 250%	1 845	0	4 613	1 773	0	4 433
3. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	204 894	22 112	79 936	80 538	8 379	44 335
По финансовым инструментам с высоким риском	53 666	2 923	50 743	36 539	3 289	33 250
По финансовым инструментам со средним риском	31 776	6 747	12 514	13 999	2 990	5 505
По финансовым инструментам с низким риском	91 821	8 427	16 679	30 000	2 100	5 580
По финансовым инструментам без риска	27 631	4 015	0	0	0	0
4. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	0	x	0
5. Кредитный риск по требованиям к организациям, осуществляющим функции	138 348	0	24 970	230 452	0	45 325

центрального контрагента						
Итого кредитный риск	1 691 665	149 481	1 268 558	1 345 073	125 390	821 043

5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.5 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

В отчетном периоде Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала минуя прибыли и убытки.

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 4.18.

5.6 Информация по расчету финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется в соответствии с порядком составления и предоставления формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага» Указания Банка России от 27.02.2017 № 4212-У. Информация по расчету представлена в разделе 6.

5.7 Информация к разделу «справочно».

В разделе «справочно» формы 0409808 «Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» данные о формировании, восстановлении резерва указывается с учетом отдельного влияния на изменение суммы резерва причин, перечисленных в разделе.

5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала.

В таблице приведены данные бухгалтерского баланса по форме 0409806 и отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808 на 01.07.2017 г.

в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	

2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	256 680	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	256 680	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	256 680
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 246 812	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	65 138
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	25 620	-прибыль текущего года .	X	25 138
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	14 589	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	7 597	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц)	8	
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 597	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7 597
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 519	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 519
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	2 306	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 306	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
8	«Отложенное налоговое обязательства», всего, из них:	20		X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	

				капитала»		
10	«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	1 638 169	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
10.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 6 месяцев 2017 года. Прибыль текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе отражены по статьям прочие активы и прочие обязательства. По состоянию на 01.07.2017 расходы будущих периодов составляют 508 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 26 тыс. рублей.

Нематериальные активы, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 8 636 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 1 039 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (7 597 тыс. рублей) уменьшают сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2017 году 80% суммы нематериальных активов за минусом резерва уменьшают сумму источников базового капитала (6 078 тыс. руб.), 20% уменьшают сумму источников добавочного капитала (1 519 тыс. руб.). Начиная с 2018 года, нематериальные активы в полном объеме уменьшают сумму источников базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала только при превышении порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 2 306 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности.

Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.07.2017 г. отсутствуют.

в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X

1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	223 411	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	223 411	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	223 411
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	614 171	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	72 959
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	33 268	-прибыль текущего года .	X	32 959
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	12 748	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	7 531	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц)	8	
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 531	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7 531
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 012	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 012
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	2 955	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 955	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
8	«Отложенное налоговое обязательства», всего, из них:	20		X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
9	«Собственные акции (доли), выкупленные а акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	

9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
10	«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	1 068 067	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
10.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2015 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Основной капитал	548 083	514 880
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 949 599	1 218 884
Показатель финансового рычага (Базель III)	28,1	42,2

Величина основного капитала на 01.07.2017 составляет 548 083 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала и увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2016 год в размере 33 268 тыс. руб.

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.07.2017 г. произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности, более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 3.5. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется, т.к. в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

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

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 6 месяцев 2017 года отсутствовали.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе банка	70 035	26 514
Денежные средства в банкоматах	8 190	1 675
Средства на корреспондентском счете в Банке России	47 682	33 647
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	393 930	99 648
Средства на клиринговых счетах, счетах коллективного обеспечения в кредитных организациях	13 576	3 989
Итого по статье	533 413	165 473

ПАО Банк ЗЕНИТ отнесен ко 2 категории качества. Остатки по корреспондентскому счету в размере 299 тыс. руб. (резерв 9 тыс. руб.) не учитываются в составе денежных средств и эквивалентов формы 0409814 и перенесены в прочие активы.

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

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

Уровень стратегического управления.

Вопросы стратегического управления рисками решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией.

Общее собрание участников:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- рассматривает и утверждает стратегию развития Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

Правление Банка:

- определяет политику управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, осуществляет разработку политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;

Уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

Уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета, Совета директоров.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению конкретными рисками, являются: Служба управления рисками, Управление кредитования, Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций, Казначейство, Управление операций на денежных и финансовых рынках, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего контроля.

Вышеуказанные управления:

- осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделениях;
- проводят анализ финансового состояния контрагентов;
- информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков;
- исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

Аппарат главного бухгалтера, Служба управления рисками:

- осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на их основе определяют уровень рисков, влияющих на банковскую деятельность;
- составляют установленные формы отчетности о размере рисков;
- выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых

организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет:

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т. ч. разрабатывают предложения по установлению (изменению) лимитов на операции (контрагентов);
- принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков;
- принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов);
- принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков, выносит предложения для рассмотрения на Общем собрании участников.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рискам Банка служат пруденциальные требования Банка России, внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала. Документом, регламентирующим риск-менеджмент банка, является Положение о системе управления банковскими рисками.

В Банке утверждено Положение об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики. В данном документе определены общие принципы, стандарты и правила при формировании активов и пассивов Банка и управлении портфелем активов (в части кредитных и инвестиционных операций и сделок), а также общие принципы, стандарты и правила, принимаемые при управлении рисками. Кредитная и инвестиционная политика, разрабатываемая на основе решений коллегиальных и единоличных органов управления и реализуемая Банком, определяет основные принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, устанавливает соотношение кредитных, инвестиционных вложений и вложений в другие активы, а также ограничения по объемам и срочности отдельных видов операций и сделок. Разрабатываемая кредитная и инвестиционная политика на каждом этапе деятельности Банка согласуется с политикой, проводимой в области пассивных операций и ее практическими результатами. Приоритеты структуры размещаемых средств по срокам и суммам, степени их ликвидности, согласуются с политикой Банка в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности.

Приоритетной задачей в системе контроля за всеми видами рисков является достижение надежности и финансовой устойчивости Банка, которые оцениваются достаточностью капитала, качеством активов, рентабельностью, ликвидностью. Осуществление дальнейшего совершенствования комплексного процесса управления и контроля рисками направлено на защиту интересов Банка, инвесторов и клиентов Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

- росту качества кредитного портфеля, повышению уровня управления им;
- сбалансированности активных и пассивных операций на ближайшие промежутки времени в разумных пропорциях на долгосрочную перспективу;
- усовершенствованию процедур обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками (изменение показателей обслуживания);
- поддержанию надежной информационной системы, обеспечивающей наблюдение, контроль и информирование;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска;
- недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

В дальнейшей работе для достижения стратегических целей в области минимизации рисков Банк будет продолжать придерживаться рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет мероприятия и процедуры, направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска.

Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся:

- идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;
- регламентирование операций (разработка процедур их проведения)* - управление риском путем формирования определенных стандартных процедур проведения банковских операций (сделок);
- распределение полномочий и принятия решений* - обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками;
- установление лимитов на операции (контрагентов)* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их соблюдением;
- диверсификация операций* - распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь* - покрытие риска за счет собственных средств Банка;
- использование стресс-тестирования* - рассмотрение на регулярной основе всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресс-тестирования определены внутренним Положением Банка;
- контроль и минимизация рисков* - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8.5 Политика в области снижения рисков

Банк применяет различные мероприятия по снижению рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; для компенсации различных форм

рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

В качестве обеспечения для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог имущества, поручительства, гарантийный депозит.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию, с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Ежедневно Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, расчет и мониторинг рыночного риска, риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется по мере возникновения или изменения, но не реже одного раза в месяц.

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, а также осуществляет краткосрочный прогноз ликвидности, путем составления ежемесячной таблицы разрывов по срокам активов и пассивов.

На ежеквартальной основе составляются отчеты по оценке рисков, по формам, утвержденным внутренними положениями. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности.

Политика Банка направлена на поддержание диверсифицированного портфеля и сбалансированности активов.

Основой управления рисками чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условиями соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль за их соблюдением.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей, остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 30 тыс. руб., собственный вексель Банка, выпущенный в пользу резидента страны Казахстан, на сумму 316 тыс. долларов США (рублевый эквивалент 18 671 тыс. рублей.). В 1 квартале Банком была выдана банковская гарантия физическому лицу нерезиденту (страна Казахстан) на сумму 17 127 тыс. руб.

Концентрация рисков в разрезе валют

Управление риском концентрации в разрезе валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания небольших значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

	По состоянию на 01.07.2017г.				По состоянию на 01.01.2017г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	17 398	28 824	32 003	78 225	11 959	9 436	6 794	28 189
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	57 860	0	0	57 860	37 687	0	0	37 687
<i>обязательные резервы</i>	10 178	0	0	10 178	4 040	0	0	4 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 152	0	0	69 152	31 510	0	0	31 510
Средства в кредитных организациях	672	3 388	403 745	407 805	1 083	278	102 452	103 813
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	(2)	(7)	(9)	0	0	(5)	(5)
Ссудная задолженность	1 232 880	168	124 604	1 357 652	854 573	30 818	195 645	1 081 036
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(127 279)	0	0	(127 279)	(116 777)	0	0	(116 777)
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 861	0	0	1 861
Отложенный налоговый актив	2 306	0	0	2 306	2 955	0	0	2 955
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 589	0	0	14 589	12 748	0	0	12 748
Прочие активы	6 661	1 455	17 248	25 364	1 806	0	1 850	3 656
Резервы на возможные потери по прочим активам	(81)	0	0	(81)	(229)			(229)
Итого активов	1 274 158	33 833	577 593	1 885 584	839 176	40 532	306 736	1 186 444
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 596	104 148	7 068	1 246 812	603 300	7 551	3 320	614 171
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 516	18 671	0	23 187	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное	0	0	0	0	0	0	0	0

налоговое обязательство								
Прочие обязательства	11 774	282	117	12 173	8 061	89	65	8 215
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	1 411 886	123 101	7 185	1 542 172	871 361	7 640	3 385	882 386
Чистая балансовая позиция	(137 728)	(89 268)	570 408	343 412	-32 185	32 892	303 351	304 058

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пунктах 3.5, 8.9.1.

8.8 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 6 месяцев 2017 году Банк совершил 2 сделки по уступке прав требований к заемщикам Банка. Банк уступил права требования по 2 кредитам, выданным юридическим лицам (негосударственные коммерческие организации). Общая сумма уступаемых прав составила 14 668 тыс. рублей (в том числе начисленные проценты, отраженные на счетах доходов в размере 1 541 тыс. рублей). Сумма полученных денежных средств составила 13 127 тыс. рублей. В результате в балансе Банка отражен убыток от сделок в размере 1 541 тыс. рублей, доход от восстановления резервов в размере 13 127 тыс. рублей. Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

8.9 Особенности управления отдельными видами рисков

8.9.1 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.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки

обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитуемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полной формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Службой управления рисками на основании данных бухгалтерского учета заемщика и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными нормативами, а именно:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6 установлен в размере 25%);

- максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7 установлен в размере 800%).

Норматив Н6 не рассчитывается по средствам, размещенным в Банке России. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет норматива Н6 в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. На 01.07.2017 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам отсутствуют. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Величина кредитного риска для расчета норматива Н6 представляет собой совокупную сумму кредитных требований банка к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери, сумму вложений в ценные бумаги и др.. Также кредитный риск рассчитывается по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И. (Межбанковские кредиты, векселя кредитных организация сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.07.2017 составил 1,00, на 01.01.2017 – 1,0).

По состоянию на 01.07.2017 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 13 (на 01.01.2017 – 8) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 130 025 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 128 746 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 21,2% (на 01.01.2017 – 21,9%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.07.2017 составляет 740 784 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 602 651 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.07.2017 г. составляет 120,8% (на 01.01.2016 - 102,5%).

Для оценки кредитного риска на контрагента в Банке действуют следующие положения и правила: Правила оценки финансового положения предприятий и прочих факторов, влияющих на уровень риска операций с предприятиями, Правила анализа оценки финансового положения кредитных организаций и прочих факторов, влияющих на уровень риска операций с кредитными организациями, Методика оценки финансового положения физических лиц.

Формирование резервов регламентируется соответствующими положениями.

Данные по классификации активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И представлены в пункте 5.3.

Далее предоставлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, по регионам Российской Федерации.

Информация по распределению кредитного риска на 01.07.2017 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц	51 600	0	0	г. Москва	51 600	0	0	Издательская деятельность Оптовая торговля	50 000	0	0
Итого I кат.	51 600	0	0		51 600	0	0		51 600	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	50 000	0	10 000	г. Москва	50 000	0	10 000	Банковская деятельность	50 000	0	10 000
Прочие	2 839	0	568	г. Москва	2 839	0	568	Банковская деятельность	2 839	0	568
Итого II кат.	52 839	0	10 568		52 839	0	10 568		52 839	0	10 568
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	650 234	123 279	526 955	г. Москва	479 014	102 645	376 369	Оптовая торговля Сельское хозяйство Строительство Деятельность в сфере телекоммуникаций Издательская деятельность Производство кинофильмов Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	35 400 118 293 50 000 11 189 153 953 80 000 12 000 18 179	4 200 70 976 4 000 671 10 537 8 800 2 189 1 272	31 200 47 317 46 000 10 518 143 416 71 200 9 811 16 907
Кредитование	113 326	4 000	109 326	Краснодарский край Самарская область Республика Карелия г. Москва	60 000 111 220 0 101 027	8 400 12 234 0 3 292	51 600 98 986 0 97 735	Производство напитков Сельское хозяйство Розничная торговля Ипотечные кредиты	60 000 111 220 0 44 279	8 400 12 234 0 443	51 600 98 986 0 43 836

физических лиц		Московская область				708		11 591		56 748		2 849		53 899	
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	12 299	708	11 591	0	0	4 898	49	4 849	6 742	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	67 787	0	67 787	0	67 787	67 787	0	67 787	67 787	67 787	0	0	67 787	0	67 787
Прочие	21 730	80	21 650	80	21 730	21 730	80	21 650	18 703	222	18 703	69	18 703	153	18 703
<i>Итого IV кварт.</i>	<i>853 077</i>	<i>127 359</i>	<i>725 718</i>	<i>127 359</i>	<i>853 077</i>	<i>853 077</i>	<i>127 359</i>	<i>725 718</i>	<i>138 348</i>	<i>2 805</i>	<i>138 348</i>	<i>127 359</i>	<i>138 348</i>	<i>725 718</i>	<i>24 970</i>
Требования к центральному контрагенту		138 348	0	24 970	138 348	138 348	0	24 970	138 348	138 348	138 348	0	138 348	24 970	24 970
По условиям обязательствам кредитного характера															
С коэффициентом 0 %															
Неиспользованные кредитные линии	27 631	4 015	0	4 015	26 631	26 631	3 515	0	26 631	26 631	0	3 515	0	0	0
С коэффициентом 20 %															
Неиспользованные кредитные линии	91 821	8 427	16 679	8 427	91 821	91 821	8 427	16 679	41 821	41 821	2 927	2 927	7 779	7 779	7 779
С коэффициентом 50 %															
Неиспользованные кредитные линии	31 776	6 747	12 514	6 747	31 776	31 776	6 747	12 514	1 208	1 208	725	725	241	241	241
									Деятельность в сфере телекоммуникаций		79	79	621	621	621
									Издательская деятельность		63	63	492	492	492
									Деятельность по		5 880	5 880	11 060	11 060	11 060

	С коэффициентом 100 %										предоставлению продуктов питания и напитков		
											Физическое лицо	0	
Выдача банковских гарантий	53 666	2 923	50 743	г. Москва	36 539	2 923	33 616	Строительство	36 539	2 923	33 616		
Итого по внебалансовым статьям	204 894	22 112	79 936	Казахстан	17 127	0	17 127	Физическое лицо	17 127	0	17 127		
					204 894	22 112	79 936		204 894	22 112	79 936		
По производным финансовым инструментам													
ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0		
Итого ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0		
ВСЕГО	1 300 758	149 471	841 192		1 300 758	149 471	841 192		1 300 758	149 471	841 192		
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>			661 888						
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>			51 600						
				<i>Итого КРЗ по Самарской области</i>			98 986						
				<i>Итого КРЗ по Московской области</i>			11 591						
				<i>Итого Казахстан</i>			17 127						
				<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>									122 028
				<i>Итого КРЗ оптовая торговля</i>									31 200
				<i>Итого КРЗ издательская деятельность</i>									143 908
				<i>Итого КРЗ строительство</i>									79 769
				<i>Итого КРЗ деятельность в сфере телекоммуникаций связь</i>									11 139
				<i>Итого КРЗ производство компьютеров, электронных и оптических изделий</i>									24 686
				<i>Итого КРЗ производство напитков</i>									51 600
				<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>									146 544
				<i>Итого физические лица</i>									126 553
				<i>Итого Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>									20 871
				<i>Итого производство кинофильмов</i>									80 100
				<i>Итого прочие</i>									2 794

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ

По балансовым статьям													
I категория активов с коэффициентом риска 0%													
Кредитование юридических лиц	50 000	0	0	0	50 000	г. Москва	0	0	0	Обработка производителей	50 000	0	0
Итого I кат.	50 000	0	0	0	50 000		0	0	0		50 000	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%													
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Прочие	318	0	63	63	318	г. Москва	0	63	63	Банковская деятельность	318	0	63
Итого II кат.	318	0	63	63	318		0	63	63		318	0	63
IV категория активов с коэффициентом риска 100%													
Кредитование юридических лиц	574 800	109 769	465 031	80 815	382 338	г. Москва	80 815	301 523	32 200	Оптовая и розничная торговля	35 000	2 800	32 200
										Сельское хозяйство	133 810	56 200	77 610
										Строительство	50 000	4 500	45 500
										Связь	9 191	460	8 731
										Обработка производителей	154 337	16 855	137 482
										Обработка производителей	60 000	6 000	54 000
										Сельское хозяйство	127 335	17 827	109 508
										Оптовая и розничная торговля	5 127	5 127	0
Кредитование физических лиц	79 773	7 008	72 765	6 609	71 803	г. Москва	6 609	65 194	65 194	Физические лица	71 803	6 609	65 194
						Новосибирская область	399	7 571	7 571	Физические лица	7 970	399	7 571
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	31 267	0	31 267	0	31 267	г. Москва	0	31 267	31 267	Банковская деятельность	31 267	0	31 267

Прочие	2 082	222	1 860	г. Москва	2 082	222	1 860	Банковская деятельность	1 860	0	1 860
<i>Итого IV кв.</i>	<i>687 922</i>	<i>116 999</i>	<i>570 923</i>		<i>687 922</i>	<i>116 999</i>	<i>570 923</i>	Строительство	222	222	0
Требования к центральному контрагенту	230 452	0	45 325	г. Москва	230 452	0	45 325	Банковская деятельность	687 922	116 999	570 923
По условным обязательствам кредитного характера											
С коэффициентом 20 %											
Неиспользованные кредитные линии	30 000	2 100	5 580	г. Москва	30 000	2 100	5 580	Обрабатывающие производства	30 000	2 100	5 580
С коэффициентом 50 %											
Неиспользованные кредитные линии	13 999	2 990	5 505	г. Москва	13 999	2 990	5 505	Сельское хозяйство	6 190	2 600	1 795
								Связь	7 810	390	3 710
С коэффициентом 100 %											
Выдача банковских гарантий	36 539	3 289	33 250	г. Москва	36 539	3 289	33 250	Строительство	36 539	3 289	33 250
Итого по внебалансовым статьям	80 538	8 379	44 335		80 538	8 379	44 335		80 538	8 379	44 335
По производным финансовым инструментам											
ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0
Итого ПФИ	0	x	0		0	x	0		0	x	0
ВСЕГО	1 300 758	149 471	865 544		1 049 230	125 378	660 646		1 049 230	125 378	660 646
					<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>						
					<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>						
					<i>Итого КРЗ по Самарской области</i>						
					<i>Итого КРЗ по Новосибирской области</i>						
							7 571	<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>			78 515
								<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>			32 200
								<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>			197 062
								<i>Итого КРЗ строительство</i>			78 750
								<i>Итого КРЗ связь</i>			12 441
								<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>			188 913
								<i>Итого физические лица</i>			72 765

Информация о распределении ссудной задолженности по срокам до погашений указана в примечании 3.5.

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга (по состоянию на 01.07.17 неттинг отсутствует), проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И (информация представлена на основании раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала).

Вид инструмента	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017		среднее значение за отчетный период	
	до учета обеспечения	после учета обеспечения	до учета обеспечения	после учета обеспечения	до учета обеспечения	после учета обеспечения
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	393 743	393 743	99 081	99 081	246 412	246 412
Межбанковские кредиты	10 000	10 000	0	0	5 000	5 000
Ссуды юридическим и физическим лицам, проценты	776 170	724 570	666 512	616 512	721 341	670 541
Условные обязательства кредитного характера	79 936	79 936	44 335	44 335	62 135	62 135
другие	35 339	35 339	15 790	15 790	25 565	25 565
ИТОГО	1 295 188	1 243 588	825 718	775 718	1 060 453	1 009 653

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по основному долгу приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2017 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2017 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)	0	0	0	0	0	0	0	13 127
Предоставленные кредиты (физические лица)								
<i>Итого кредитов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>13 127</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		0	0	0
ИТОГО	0	0	0	0	0	0	0	13 127

По состоянию на 01.07.2017 г. просроченная задолженность по ссудам отсутствует.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов.

	01.07.2017	01.01.2017
Негосударственные коммерческие организации	0	13 127
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	0	0

Итого	0	13 127
-------	---	--------

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

	по состоянию на 01.07.2017г.	по состоянию на 01.01.2017г.
Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ. лицам (тыс. руб.)	815 160	704 573
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	0	13 127
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	0%	1,86%
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов	0	1,00

По состоянию на 01.07.2017 реструктурированные ссуды отсутствуют.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Далее приводится информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115). Информация о величине сформированных и восстановленных резервах приведена в п.5.5.

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

На 01.07.2017 г.																			
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества			
	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	608 529	54 775	51 276	67 063	14 546	4 087	120 293	71 995	71 995	11	11	11	1 422 409	141 327	127 369				
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	176 679	54 766	51 266	66 841	14 477	4 018	120 293	71 995	71 995	0	0	0	989 932	141 238	127 279				
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	7	X	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102	X	1				
Корреспондентские счета	393 930	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	394 229	9	9				
Прочие активы, всего, в том числе:	37 913	0		222	69	69				11	11	11	38 146	80	80				

просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.)

На 01.01.2017 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
		Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	333 033	502 027	44 590	41 594	189 672	84 131	62 065	0	0	0	13 352	13 352	1 038 084	142 073	117 011	
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	226 463	501 774	44 585	41 585	189 672	84 131	62 065	0	0	0	13 127	13 127	931 036	141 843	116 777	
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 127	13 127	13 127	13 127	13 127	
структурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Требования по получению процентных доходов	0	77	X	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	X	4
Корреспондентские счета	99 648	176	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 824	5	5
Прочие активы, всего, в том числе:	6 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 147	225	225
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155)

	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв	остаток	расчетный резерв	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии (1 категория качества)	14 593	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества)	97 889	8 606	8 606	37 809	2 490	2 490
Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества)	35 038	7 358	7 358	6 190	2 600	2 600
Неиспользованные кредитные линии (4 категория качества)	1 208	725	725	0		
Неиспользованные кредитные линии (5 категория качества)	2 500	2 500	2 500			
Выданные гарантии (2 категория качества)	36 539	2 923	2 923	36 539	3 289	3 289
Выданные гарантии (3 категория качества)	17 127	4 453	0			
Итого	204 894	26 565	22 112	80 538	8 379	8 379

Информация об обеспечении.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам, Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, гарантийный депозит, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам представлена в таблице.

Вид обеспечения	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Недвижимость в том числе:	568 658	520 899
<i>принято в уменьшение резерва</i>	91 419	88 262
Оборудование	49 550	49 550
Транспортные средства	1 623	700
Товары в обороте	28 668	74 379
Залог долей в уставном капитале	31 863	31 864
доли в исключительном праве на фильм	130 000	
Гарантийный депозит, в том числе:	50 000	50 000

принято в уменьшение резерва	50 000	50 000
Собственный вексель	20 671	
принято в уменьшение резерва	20 671	
Поручительства в том числе:	1 407 073	927 459
принято в уменьшение резерва	0	0
ВСЕГО	2 288 106	1 654 851

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.07.2017 г., представлена в таблице.

тыс.руб.

Вид требования	Остаток	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
Судная задолженность	50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 500	0
Судная задолженность	64 078	91 419	Недвижимость	II	13 456	3 857
Судная задолженность	2 000	2 000	Собственный вексель	I	860	0
Выданная гарантия	17 127	18 671	Собственный вексель	I	4 453	0

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2017 г., представлена в таблице.

Остаток судной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 000	0
55 862	88 262	Недвижимость	II	27 931	5 865

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления залогов. Порядок определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с Залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Выводы о целесообразности принятия имущества в Залог формируются на основании анализа следующих факторов:

- заложенное имущество должно быть определено (наличие индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать имущество, за исключением товаров в обороте, которые определяются указанием родовых признаков соответствующих товаров и мест их хранения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках);
- наличие правовых оснований для заключения сделки залога (право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, право аренды на закладываемое имущество и т.д.);
- ликвидность предмета залога;
- степень контроля Банка за залогом.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении предлагаемого в залог имущества: ликвидности, залоговой, рыночной, справедливой стоимости, возможности страхования;
- проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества;
- оценка условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества, возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного, возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества, возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Подтверждение рыночной, справедливой стоимости, ликвидности обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Взыскание на Предмет залога для удовлетворения требований Банка (как Залогодержателя) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка.

Обращение взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на Предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Необходимость и порядок обращения взыскания на Предмет залога по каждому проблемному кредитному активу рассматривается и утверждается Кредитным комитетом Банка, либо другим уполномоченным органом Банка с обязательным предварительным согласованием вопроса с Отделом правового обеспечения, Управлением бухгалтерского учета и отчетности на предмет идентификации риска нарушения обязательных нормативов, правового и иных рисков.

Информация о видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2017 г. в качестве

обеспечения предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 442	30 726	05.06.2018	8,7
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	38 426	29.01.2020	11,95

По состоянию на 01.07.2017 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах в 2 квартале 2017 г.

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

в тыс. руб.

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:	0	0	1 958 589	70 391
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего в том числе	0	0	70 391	70 391
3.1	Кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	70 391	70 391
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	70 391	70 391
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	355 537	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	735 965	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	503 585	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	107 943	0

	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	14 147	0
9	Прочие активы	0	0	18 361	0

(*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банка рассматривает ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

По состоянию на 01.07.2017 года операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) отсутствуют.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Службой управления рисками.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытой валютной позиции.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют представлена в пункте 8.7.

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.07.2017г. (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2017г. (тыс. руб.)
--	--	--

	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-89266.6865	570406.7159	32892,7690	303350,2993
Чистая позиция "spot"	89199,4886	-563484.1564	-32997,3536	-303421,7805
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-67,1979	6922,5595	-104,5846	-71,4812
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,0110%	1,1289%	0,0178%	0,0122%

Процентный риск

Основным фактором процентного риска является несовпадение активов и пассивов по срокам погашения. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства.

Активные операции финансируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, собственными векселями, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на основании формы 0409127 на 01.07.2017 г. представлен в таблице.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валюта	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	15 671	11 629	-128	4 170
- 20 базисных пункта	-15 671	-11 629	128	-4 170
Влияние на капитал в %	2,6	1,9	0	0,7

Влияние процентного риска является несущественным в отношении ключевых показателей Банка.

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки по форме отчетности 0409127 в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов. Процентные активы и обязательства отражены по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.07.2017 г.

Тыс.руб.

совокупно по всем валютам

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	78225
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	223521	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218381
Ссудная задолженность	418641	48136	156637	366586	40979	15484	12849	12850	8566	9715	4329	0	0	225434
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69152
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51061
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14589
Внебалансовые требования														
Итого балансовых и внебалансовых требований	642162	48136	156637	366586	40979	15484	12849	12850	8566	9715	4329	0	0	656842
Балансовые пассивы														
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2570	16653	16815	67878	4089	0	0	0	0	0	0	0	0	1109588
Выпущенные долговые обязательства	2527	0	0	21209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие пассивы	0	476	698	1626	2800	2804	2796	2800	5604	8396	53935	0	0	6411
Источники средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	581300

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	151304	38528	68511	123895	305778	6256	2683	2683	5366	7839	3619	0	0	552558
Балансовые пассивы														
Средства кредитных организаций	0	0												
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1576	0	8420	31901	62183	0	0	0	0	0	0	0	0	481355
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				X
Прочие пассивы	0	690	468	1642	2800	2800	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	4661
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				554741
Внебалансовые обязательства														
Прочие договоры	1315	2630	4776		0	0	0	0	0	0				0
Итого пассивов и внебалансовых обязательств	2891	3320	23664	33543	64983	2800	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	1040757
Совокупный ГЭП	148413	35208	44847	90352	240795	3456	-117	-117	-234	-561	-10381	-41323	0	X
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+400 базисных пунктов	5688.97	1173.55	1121.18	903.52	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
-400 базисных пунктов	-5688.97	-1173.55	1121.18	-903.52	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 6 месяцев 2017 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Информация по расчету рыночного риска.

На 01.07.2017 процентный риск рассчитан по облигациям, находящимся в торговом портфеле Банка, который представлен облигациями АО "Россельхозбанк".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Процентный риск (ПР) в т. ч.	9 185,81	4 169,90
Общий процентный риск (ОПР)	887,54	388,76
Специальный процентный риск (СПР)	8 298,27	3 781,14
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	114 822,63	52 123,75

В соответствии с методикой расчета рыночного риска, валютный риск не включен в расчет на 01.07.2017, т.к. отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам не превысило 2 процентов.

8.9.3 Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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 состояния) контрагента.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств представлена в пункте 5.7

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

8.9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности».

Основными факторами потери ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита

ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Организационная структура в части управления риском ликвидности, распределение полномочий

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- определяет инвестиционную и кредитную политику, политику в области привлечения средств с учетом гарантированного исполнения Банком нормативов ликвидности и поддержания положительной платежной позиции;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним;
- утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- заслушивает периодические отчеты Правления Банка о состоянии ликвидности, оценивает качество управления ликвидностью;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; создает эффективные системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур управления ликвидностью;
- оперативно рассматривает информацию и данные, предоставляемые Правлением Банка в случаях возникновения непокрытого дефицита ликвидности, совместно с Правлением Банка разрабатывает планы по восстановлению ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Правление Банка осуществляет:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, реструктуризацию активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определения момента выхода из кризиса в возврата к обычному режиму работы.

Кредитный комитет Банка:

- принимает решения о совершении операций с активами и пассивами Банка, с учетом их оптимального распределения по срокам требования и погашения;
- разрабатывает предложения по установлению лимитов и иных ограничений на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- вырабатывает комплекс мер и координирует работы по взысканию просроченной задолженности.

Заместитель Председателя Правления, к компетенции которого отнесены вопросы управления ликвидностью:

- координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности;
- принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью;
- организует предоставление информации членам Совета директоров Банка, Правления и Кредитного комитета о состоянии ликвидности Банка;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации по управлению активами и пассивами Банка с учетом обеспечения исполнения нормативов ликвидности;
- ежедневно проводит мониторинг поступлений денежных средств на корреспондентские счета Банка в пользу клиентов, а также исходящих клиентских платежей;

- прогнозирует текущий и перспективный спрос на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- анализирует риск концентрации (по клиентам, контрагентам и типам операций) требований и обязательств, оценивает его возможное влияние на мгновенную, текущую, долгосрочную ликвидность и текущую платежную позицию;
- разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка на случай возникновения кризиса ликвидности;
- ежедневно контролирует состояние текущей платежной позиции Банка.

Служба управления рисками:

- оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени;
- готовит и предоставляет заместителю Председателя Правления заключения и предложения о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов по их видам, суммам и срокам в зависимости от их реальной ликвидности и с учетом соблюдения нормативов ликвидности и предельных значений дефицита ликвидности;
- составляет и представляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности;
- подготавливает предложения о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов;
- разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности.

Работник Отдела отчетности:

- ежедневно в установленном Банком России порядке рассчитывает нормативы ликвидности Банка, составляет соответствующие формы банковской отчетности;
- производит по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций;
- по распоряжению заместителя Председателя Правления составляет прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности, разрабатывает рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований, в случае прогнозного ухудшения состояния ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка;
- рассчитывает и ведет текущую платежную позицию банка;
- взаимодействует со структурными подразделениями Банка (Операционным управлением, Отделом кассовых операций, Управлением Кредитования и другими) по вопросам управления платежной позицией Банка;
- осуществляет размещение излишков денежной ликвидности в финансовые инструменты с учетом установленных лимитов и действующих ограничений, а также привлекает денежные средства в случаях дефицита ликвидности;
- анализирует ликвидность Банка, а также осуществляет краткосрочное и среднесрочное прогнозирование платежной позиции Банка;
- управляет портфелем ценных бумаг и прочими финансовыми активами Банка на биржевых и внебиржевых финансовых рынках;
- управляет валютными средствами Банка, в том числе контролирует достаточность остатков иностранных валют на корреспондентских счетах;
- совместно с Отделом кассовых операций контролирует достаточность денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в случае необходимости инициирует подкрепление/инкассацию денежных средств.

Структурные подразделения (Управление кредитования, Операционное управление, валютный отдел, отдел внутрибанковского учета):

- в части относящихся к их компетенции операций осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;

- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке. Предоставляют информацию о текущих и планируемых платежах для постановки их на платежную позицию.

Политика в области управления риском

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования, которое строится по трехуровневой схеме перспективное, тактическое и текущее планирование.

Банк проводит анализ требований и обязательств заключается в оценке их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка. Результатом анализа требований и обязательств является возможность реального прогнозирования потоков денежных средств. Анализ требований и обязательств производится руководителями соответствующих структурных подразделений Банка, к компетенции которых относятся операции с теми или иными активами и пассивами Банка. Данные анализа предоставляются заместителю Председателя Правления и Ответственному сотруднику.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк проводит:

- анализ накопленной ликвидности (в процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности);
- анализ покупной ликвидности (оценка реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкнотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов).

Краткосрочный прогноз состояния ликвидности составляется Ответственным сотрудником Банка ежемесячно на ближайшую отчетную дату, а при необходимости – на любую текущую дату. Основанием для составления краткосрочного прогноза является Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Ответственный сотрудник Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка)

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Также анализ состояния ликвидности производится путем наблюдения за динамикой изменения нормативов ликвидности.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке осуществляется с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), на основании отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – «форма 0409125»).

- Расчет значения коэффициентов дефицита ликвидности может производиться по трем сценариям:
- статический сценарий – учитывает только данные бухгалтерского учета на дату составления прогноза. Статический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125, предоставляемой Банком в составе ежемесячной отчетности;
 - динамический сценарий – учитывает данные бухгалтерского учета и корректировки, полученные в результате анализа состояния требований и обязательств, а также данных анализа накопленной и покупной ликвидности. Для динамического сценария применяются корректировки, рассчитанные исходя

из представления о фактически сложившихся на момент расчета условиях. Динамический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125.

- негативный сценарий – в целях создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов, Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Данные мероприятия осуществляются в рамках проведения стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)», утвержденным Советом директоров Банка

Базовыми сценариями для оценки состояния ликвидности и выработки текущих управленческих решений являются статический и динамический сценарии. Статический сценарий применяется для оценки величины текущих расхождений данных бухгалтерского учета и данных прогноза, а также для оценки взаимосвязи между значениями коэффициентов дефицита ликвидности и значениями экономических нормативов ликвидности. Показатели динамического сценария применяются для оценки соблюдения Банком предельных показателей дефицита ликвидности.

Показатели негативного сценария применяются для оценки риска потери ликвидности в кризисных условиях, а также используются в качестве исходных данных для упреждающей разработки возможных мероприятий по восстановлению ликвидности и антикризисному управлению ликвидностью Банка в случае возникновения острого дефицита ликвидности.

Ведение и контроль платежной позиции Банка производится Казначейством путем составления динамического графика исходящих и входящих платежей.

К концу операционного дня Казначейство обеспечивает закрытие платежной позиции по платежам текущего дня путем привлечения недостающих или размещения избыточных денежных средств. Закрытие текущей платежной позиции производится с расчетом обязательного выполнения Банком нормативов ликвидности, т.е. платежная позиция должна быть закрыта с таким расчетом, чтобы остатки на корреспондентских счетах Банка по итогам завершения расчетов текущего дня составляли сумму, достаточную для оптимального регулирования значения ЛАТ и ЛАМ.

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование производится на основе анализа следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности
- показатель мгновенной ликвидности
- показатель текущей ликвидности
- показатель структуры привлеченных средств
- показатель зависимости от межбанковского рынка
- показатель риска собственных вексельных обязательств
- показатель небанковских ссуд
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального негативного воздействия на ликвидность ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют вероятным событиям.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям:

- несущественное ухудшение расчетных показателей;
- существенное ухудшение расчетных показателей.

Сценарные развития вероятных событий Банка показывают имеющийся запас прочности показателей ликвидности и позволяют прогнозировать события в будущем.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка. Правление Банка на основе принимает решение о степени влияния рассмотренных стрессовых ситуаций на финансовое состояние Банка и ежегодно выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска.

Управление ликвидностью в чрезвычайных ситуациях

На случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности, в результате которого Банк теряет способность исполнять нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, а также ежедневно поддерживать положительную платежную позицию, полностью и в срок исполнять все принятые обязательства по проведению платежей, Банком вводится в действие и реализуется комплекс мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях: организационном, управление размещенными средствами – активами, управление заемными средствами – пассивами.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации, по возможности - с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед Банком.

Основные мероприятия по управлению активами: установление лимитов кассовой наличности, установление очередности платежей по их важности, ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами, сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков, принятие мер по досрочному возврату части кредита, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам, пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по управлению пассивами: увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя, выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка.

Отчетность по риску ликвидности

Заместитель Председателя Правления составляет ежегодный Отчет о состоянии ликвидности Банка, который рассматривается не позднее конца января текущего года на заседании Совета директоров Банка. С ежегодным Отчетом о состоянии ликвидности должны быть ознакомлены также все члены Правления Банка

По требованию членов Совета директоров Банка заместитель Председателя Правления составляет Отчеты о состоянии ликвидности с иной периодичностью (например, за месяц, за период времени)

В случае введения в действие плана антикризисного управления ликвидностью заместитель Председателя Правления составляет Отчет о результатах проведения антикризисных мероприятий текущего дня ежедневно.

После преодоления кризиса ликвидности и возврата к стандартным процедурам управления ликвидностью, заместителем Председателя Правления составляется полный подробный отчет об итогах реализации плана антикризисного управления ликвидностью

Балансовые отчеты, данные расчета показателя капитала Банка, сведения об исполнении Банком экономических нормативов деятельности на отчетную дату предоставляются свободно всем заинтересованным лицам и организациям в порядке раскрытия информации, предусмотренном нормативными актами Банка России и заключенными договорами.

Контроль за управлением ликвидностью

В рамках системы внутреннего контроля Банка, функционирующего в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)», осуществляется внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

Внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью направлен на ограничение риска потери ликвидности, принимаемого Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок с учетом их влияния на состояние ликвидности Банка

Текущий контроль направлен на обеспечение соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью на этапе принятия и непосредственного исполнения управленческих решений. Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных настоящим положением, осуществляется работниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности

Последующий контроль направлен на анализ и оценку принятых и исполненных управленческих решений, причин, повлекших изменение состояния ликвидности Банка, а также на разработку (доработку, корректировку) процедур по управлению ликвидностью и закрепление их во внутренних документах и решениях уполномоченных органов управления Банка.

Органы управления и внутренние структурные подразделения, осуществляющие контроль:

- Совет директоров Банка;
- Председатель и члены Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления;
- Служба управления рисками;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководители структурных подразделений Банка;
- Ревизионная комиссия.

В течение 6 месяцев 2017 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России. Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.07.2017 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	51,2%	33,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	101,21%	117,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	22,0%	61,3%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.07.2017

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	520127	520127	520127	520127	520127	520127	520127	520127	520127	520127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69152	69152	69152	69152	69152	69152	69152	69152	69152	69152
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	174807	543159	543272	543413	543413	591549	748186	771230	1114772	1219543
Прочие активы	586369	586369	586369	586369	586369	607508	607508	607508	607508	621008
Итого ликвидных активов	1350455	1718807	1718920	1719061	1719061	1788336	1944973	1968017	2311559	2429830
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1109567	1109567	1109567	1112137	1112142	1129276	1146795	1155923	1216304	1299528
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	26980	26980	26980	29550	29555	46213	63034	71472	72836	76925
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	2527	2527	2527	21552	23736	23736
Прочие обязательства	587444	587716	587716	587716	588123	588770	589738	590706	591674	591674
Итого обязательств	1697011	1697283	1697283	1699853	1702792	1720573	1739060	1768181	1831714	1914938
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	151228	151228	151228	151228	151228	187767	204894	204894	204894	204894
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	-497784	-129704	-129591	-132020	-134959	-120004	1019	-5058	274951	309998
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-29,3	-7,6	-7,6	-7,8	-7,9	-7,0	0,1	-0,3	15,0	16,2

По состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655	161 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510	31 510
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	226 463	226 463	226 572	377 144	377 490	416 018	484 529	514 548	608 424	942 648
Прочие активы	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	371 671	375 500
Итого ликвидных активов	791 299	791 299	791 408	941 980	942 326	980 854	1 049 365	1 079 384	1 173 260	1 511 313
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	481 337	481 337	481 337	481 343	482 919	483 615	492 506	512 035	526 055	668 761
В т.ч. вклады физ. лиц	77 829	77 829	77 829	77 835	79 411	79 414	87 837	106 660	119 744	123 846
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	372 096	372 096	372 096	372 096	372 096	372 096	372 096	372 528	373 210	374 215	375 220	376 225	376 225
Прочие обязательства													
Итого обязательства	853 433	853 433	853 433	853 439	855 447	856 825	866 721	887 255	902 280	902 280	887 255	902 280	1 044 986
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	80 538	43 999	43 999	80 538	80 538	80 538	80 538
Показатели ликвидности													
Избыток (дефицит) ликвидности	-106 133	-106 133	-106 024	44 542	42 880	80 030	102 106	42 880	80 030	102 106	111 591	190 442	385 789
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-12.4	-12.4	-12.4	5.2	5.0	9.3	11.8	5.0	9.3	11.8	12.6	21.1	36.9

8.9.5. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

8.9.6. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также 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) или в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, 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 ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация

Выявление и идентификация операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Службой управления рисками.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников, видов убытков операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, мониторинг операционного риска производится на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие инструменты:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- безопасность данных (процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет));
- использование современных антивирусных программ;
- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- использование лицензированных программ.

В Банке приняты и утверждены внутренние документы по обеспечению информационной безопасности.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.07.2017 г. – 20 192 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 17 685 тыс. руб.).

8.9.7. Стратегический риск

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

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

8.9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банка, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемый им услуг и/или характере деятельности в целом.

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, динамика нетто-активов Банка по форме 0409806 и изменение собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- количество негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- количество случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество случаев выявления в рамках системы внутреннего контроля несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма»;
- количество случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящих к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В течение 6 месяцев 2017 года у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

8.9.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк разработано Положение «О порядке управления регуляторным риском», в котором определены источники риска, методы выявления и оценка регуляторного риска, распределение полномочий.

9. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами .

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- материнская организация Банка;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

В прочие связанные стороны входят:

- организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;
- организации, ассоциированные с указанными выше организациями;
- близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него существенное влияние.

Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов, выпуск собственных векселей, операции с иностранной валютой. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Утверждено Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников. В рамках положения разработан порядок начисления и выплаты фиксированного вознаграждения, премии по итогам года. Утверждены условия, критерии для определения размера начисления и выплаты вознаграждений.

Целями применения Положения является обеспечение финансовой стабильности Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечение материальной заинтересованности и мотивации работников.

В соответствии и занимаемой должностью работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых Банком рисков, и от доходности.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий

деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

Подразделения внутреннего контроля также при оформлении результатов своих проверок включают часть, посвященную оценке эффективности системы оплаты труда.

Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Кроме того, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны Банка России.

Фонд оплаты труда работников Банка на текущий год утверждается Советом директоров Банка.

Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей; остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 30 тыс. рублей; собственный вексель Банка, выпущенный в пользу резидента страны Казахстан, на сумму 316 000 долларов США (рублевый эквивалент 18 671 тыс. рублей.) и проценты по векселю в размере 2533-19 долларов США (рублевый эквивалент 149 тыс. рублей).

В I квартале Банком была выдана банковская гарантия физическому лицу нерезиденту (страна Казахстан) на сумму 17 127 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	18 850	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц -нерезидентов	18 850	0

13. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2017 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 21 от 27.07.2017 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Заместитель Председателя Правления



Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М

М.П.
27.07.2017 г.

