

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за период с 01 января по 30 июня (включительно) 2017 года

Содержание

1. Пояснительная информация.....	6
2. Общие положения.....	6
2.1. Информация о Банке	6
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
3.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	8
3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2017 год	9
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
4.1.1 Оценка и учет основных средств и амортизации	10
4.1.2 Оценка и учет нематериальных активов, амортизация нематериальных активов	12
4.1.3 Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12
4.1.4 Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи..	13
4.1.5 Оценка и учет товарно-материальных запасов	13
4.1.6 Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	14
4.1.7 Учет вознаграждений работникам	14
4.1.8 Учет производных финансовых инструментов.....	14
4.1.9 Определение финансового результата.....	15
4.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год.....	15
4.3 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	15
5. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	16
5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
5.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.1.3. Чистая ссудная задолженность.....	16
5.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
5.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	21

5.1.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	21
5.1.7.	Требование по текущему налогу на прибыль	21
5.1.8.	Отложенный налоговый актив	21
5.1.9.	Основные средства, НВНвОД, нематериальные активы и материальные запасы	21
5.1.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23
5.1.11.	Информация о дате последней переоценки основных средств	24
5.1.12.	Прочие активы	24
5.1.13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	26
5.1.14.	Средства кредитных организаций.....	26
5.1.15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.1.16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
5.1.17.	Выпущенные долговые обязательства	27
5.1.18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	27
5.1.19.	Отложенное налоговое обязательство	27
5.1.20.	Прочие обязательства	27
5.1.21.	Уставный капитал Банка.....	29
5.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	29
5.2.1.	Процентные доходы и процентные расходы	29
5.2.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	29
5.2.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	30
5.2.4.	Прочие операционные доходы.....	30
5.2.5.	Операционные расходы	30
5.2.6.	Возмещение (расход) по налогам	31
5.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	32
5.3.1.	Управление капиталом.....	32
5.3.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	32
5.3.3.	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	37
5.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	37
5.4.1.	Сведения об обязательных нормативах	37

5.4.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	39
5.4.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	39
5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
6. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом.....	40
6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	40
6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	41
6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	41
6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года ...	42
6.5. Политика в области снижения рисков.....	44
6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	45
6.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	46
6.8. Значимые виды рисков	48
6.8.1. Кредитный риск	48
6.8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И.....	48
6.8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	50
6.8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	52
6.8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск	53
6.8.1.5. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	53
6.8.1.6. Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.	53
6.8.1.7. Информация о сделках по уступке прав требования.....	55
6.8.1.8. Кредитный риск на основе внутренних рейтингов	57
6.8.1.9. Кредитный риск контрагента.....	57
6.8.2. Рыночный риск	57

6.8.3. Валютный риск.....	57
6.8.4. Процентный риск банковского портфеля.....	58
6.8.5. Процентный риск.....	58
6.8.6. Операционный риск	60
6.8.7. Риск ликвидности	61
7. Информация по сегментам деятельности Банка публично размещающей или разместившей ценные бумаги	68
8. Операции со связанными сторонами	68
9. Информация о системе оплаты труда	70
10. Операции с контрагентами-нерезидентами.....	75

1. Пояснительная информация

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»** (далее – "Банк"), составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 30 июня 2017 года.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- 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);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30 июня 2017 года содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 01 января по 30 июня 2017 года (включительно).

Полный состав промежуточной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.uralcapital.ru).

2. Общие положения

2.1. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал».

Краткое наименование Банка: ООО «УралКапиталБанк».

Юридический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Фактический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 сентября 2002 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200000402, Свидетельство серии 02 № 004606061 зарегистрирован Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан.

Банк не является головной кредитной организацией в составе консолидированной (банковской) группы и не является участником банковской группы.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2519 от 17.09.2014 года без ограничения срока действия и

осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 года под номером в реестре 473. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью.

3.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В I полугодии 2017 года в российской экономике можно отметить положительные тенденции: оздоровление реального сектора, улучшение инвестиционного климата, хотя по-прежнему нет признаков восстановления доходов населения. Отрицательное влияние на экономический рост оказывало снижение цен на нефть. (Средний уровень цен нефти сорта «Юралс» долл. США/баррель/ц в июне 2017 года составил 45,41, при среднем значении курса доллара США в рублях 57,8311; в январе 2017 года эти показатели составили соответственно 53,03 долл. США/баррель/ц и 59,9583 руб.)

ВВП характеризуется умеренным ростом. Согласно предварительным итогам за I полугодие 2017 года российский ВВП вырос примерно на 0,8-1,1% к аналогичному периоду 2016 года, что связано с ростом таких отраслей, как стали обрабатывающей отрасли, строительством, сектор услуг. В целом по итогам 2017 году прогнозируется рост ВВП в России 1,3-1,8% (данные ЦБ РФ).

Индекс промышленного производства в I полугодии 2017г. составил 102,0%: рост зафиксирован в производстве электроэнергии и топливной промышленности, но главным фактором роста многих отраслей, остается импортозамещение. Добыча нефти в России в 1-ом квартале, по данным ЦДУ ТЭК, выросла на 0,6% к аналогичному периоду 2016 года. Сальдо торгового баланса в России за 1-ый квартал 2017 года составило \$38,3 млрд., что превысило значение 1-ого квартала 2016 года почти на 50% (данные Росстата).

Динамика инфляции. Инфляция остается вблизи целевого уровня. В июне произошло ее небольшое краткосрочное повышение до 4,4%, что было связано с динамикой цен на плодоовощную продукцию под влиянием неблагоприятных погодных условий. При этом сохраняется тенденция к формированию устойчиво низкой инфляции. Продолжилось замедление темпов роста цен на продовольственные товары без учета плодоовощной продукции, а также снижение инфляции на рынке непродовольственных товаров и базовой инфляции. Сохраняется высокая однородность темпов роста цен по регионам и по потребительской корзине. Это отражается в увеличении доли товаров и услуг, цены на которые растут темпами около 4%. В этих условиях восстановление потребительского спроса и снижение его дезинфляционного влияния не создает существенных рисков. В ближайшие месяцы по мере поступления нового урожая продолжится сезонное снижение цен на плодоовощную продукцию. Ослабление рубля в июне-июле не оказало значимого влияния на годовую инфляцию и инфляционные ожидания с учетом

существенного укрепления рубля с начала года. Для закрепления инфляции вблизи 4% необходимо дальнейшее устойчивое снижение инфляционных ожиданий.

Состояние банковского сектора. По данным ЦБ РФ основные показатели деятельности банков демонстрировали рост. За полугодие активы банковского сектора увеличились на 2,2%; кредиты экономике – на 1,8%; кредиты нефинансовым организациям – на 1,0%. Выросли на 3,8% кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-июнь на 4,6%, а по розничному – на 2,2%.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие вырос с 6,3% до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7,8%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за январь-июнь сократились на 9,9%; существенно снизилась по сравнению с началом года и их доля в активах банковского сектора (с 3,2 до 2,8%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 2,8%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам вырос на 18,6%.

Портфель ценных бумаг за январь-июнь 2017 года вырос на 3,4%; главным образом за счет увеличения на 3,7% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за полгода выросли на 4,3%; более скромным – на 0,6% был прирост депозитов и средств организаций на счетах. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года уменьшился на 10,7%. В 2,6 раза сократился объем заимствований у Банка России; одновременно объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального Казначейства, вырос в 2,3 раза.

Финансовый результат. Продолжился рост прибыли. Из 589 кредитных организаций 420 прибыльные, 169 убыточные. За шесть месяцев текущего года кредитными организациями получена прибыль в размере 770 млрд. рублей; результат первого полугодия 2016 года был более чем вдвое ниже (по действовавшим на 1.07.2016 банкам – 360 млрд. рублей).

Отозвана лицензия за 1 полугодие 2017 года у 24 кредитных организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 4,8%.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В 2017 году Банк продолжил развитие, совершенствование и модернизацию бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг. По состоянию на 01.07.2017 года Банк осуществляет свою деятельность через:

- отдел обслуживания клиентов в Голодном офисе и 8 дополнительных офисов расположенных в г. Уфа;
- 2 дополнительных офиса, расположенных в гг. Стерлитамак и Туймазы;
- кредитно-кассовый офис, расположенный в г. Краснодаре.

Действующая сеть структурных подразделений Банка оказывает полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	30.06.2017.	31.12.2016.
Балансовая стоимость активов	6 581 977	6 296 489
Кредитный портфель	5 844 530	5 403 021
Привлеченные средства	5 732 579	5 507 124
Доходы Банка	1 317 021	2 696 372
Расходы Банка	1 267 692	2 716 121
Чистая прибыль/убыток	49 329	-19 749
Собственные средства (капитал)	1 013 491	955 337

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1-м полугодии 2017 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- По состоянию на 30 июня 2017 года привлеченные средства клиентов составили 5 733 млн. руб., что на 225 млн. руб. больше, чем на начало года.

- Балансовая стоимость активов увеличилась на 285 млн. руб. и составила 6 582 млн. руб.
- Объем кредитного портфеля составил 5 845 млн. руб. увеличившись за 1-е полугодие текущего года на 442 млн. руб.

По результатам работы за 1-е полугодие 2017 года Банком получена прибыль в размере 49,3 млн. руб., против убытка 28 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

В результате рентабельной деятельности Банка собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составили 1 013 млн. руб., увеличившись на 58,2 млн. руб. по сравнению с началом года.

Стабильность банковского сектора экономики, как и финансовая стабильность каждой кредитной организации, зависит от стабильности экономической и политической ситуации в стране, уровня инфляции, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках. Банк уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Ключевыми факторами, повлиявшими на деятельность Банка в 1-м полугодии 2017 года, стали: сложившиеся макроэкономические тенденции; снижение стоимости привлеченных ресурсов; общая консервативность, применяемой Банком кредитной политики при создании резервов на возможные потери по ссудам.

Одним из факторов, который мог бы улучшить результаты деятельности Банка является реализация мероприятий, предусмотренных стратегией Банка:

- дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка, что позволит Банку существенно увеличить объем активных операций и, следовательно, расширить состав банковских продуктов и услуг;
- совершенствование банковских технологий, в том числе: совершенствование внутренних технологий, развитие телекоммуникационной инфраструктуры, оптимизация расчетных потоков, совершенствование информационной безопасности;
- развитие партнерских отношений с клиентами;
- расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов;
- повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики;
- повышение инвестиционной привлекательности бизнеса;
- увеличение масштабности бизнеса при повышении качества услуг.

3.4.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовая отчетность за 2016 год утверждена общим собранием участников банка 26 апреля 2017 года и в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 26 апреля 2017 года, убыток 2016 года в сумме 19 749 тыс. руб. был направлен на «Непокрытые убытки».

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2017 год

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение 1 полугодия 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Изменения в учетную политику в 1 полугодии 2017 года не вносились.

Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операции и событий.

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения* учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
 - *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;*
 - *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;*
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

4.1.1 Оценка и учет основных средств и амортизации

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества, собственности Банка, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (без учета НДС), используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, либо обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей без учета НДС) независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с единовременным отнесением их стоимости на счета расходов с учетом НДС.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение объектов имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования в составе основных средств, за исключением сумм налогов (НДС учитывается в составе расходов единовременно при принятии объектов к учету согласно п.5 ст.170 НК РФ).

В первоначальную стоимость ОС включаются затраты по демонтажу и ликвидации объекта, если эти затраты требуют выполнения сразу трех обязательств:

- по демонтажу;
- ликвидации объекта;
- восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Банк оценивает наличие таких обязательств и их размер, руководствуясь имеющейся информацией, указанной в договоре на оказание услуг по демонтажу, либо в силу закона.

При вводе в эксплуатацию основных средств Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. ООО «УралКапиталБанк» определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в размере 10 % от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 20% от стоимости объекта, либо ее расчет не представляется возможным, ликвидационная стоимость является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов основных средств сумма затрат относится на увеличение стоимости основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме групп объектов, подлежащих переоценке (недвижимое имущество, земля). Группы объектов основных средств, подлежащих переоценке, учитываются по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Банк на конец отчетного года переоценивает группы объектов основных средств, принадлежащих Банку, по справедливой стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его балансовой стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Остаточная стоимость объекта, по которому произведена переоценка, должна быть равна его оценке по справедливой стоимости. Впоследствии при выбытии объектов основных средств вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072.

Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов основных средств пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам основных средств, Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости этого объекта, либо до списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

4.1.2 Оценка и учет нематериальных активов, амортизация нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (в том числе неисключительные права на них) независимо от стоимости (включая НДС), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), продажа которых не предполагается в течение 12 месяцев.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, в случае если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

4.1.3 Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк относит объекты имущества независимо от стоимости (включая НДС), отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля или здание или часть здания, или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен при осуществлении уставной деятельности);
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда;
- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение одного года с даты классификации его в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенной за плату, либо равной величине кредиторской задолженности, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. Если расчетная ликвидационная стоимость такого объекта составляет менее 5% от первоначальной стоимости, либо ее расчет не представляется возможным, ликвидационная стоимость является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Изменение первоначальной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, сумма затрат относится на увеличение стоимости соответствующих объектов. Для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно на конец отчетного года (по

состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в случае, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Амортизация. Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости этого объекта, либо до списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

4.1.4 Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Далее долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года.

4.1.5 Оценка и учет товарно-материальных запасов

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в

ходе деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление. В сумму затрат включаются наценки, НДС, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, и иным организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Запасы на складе оцениваются по стоимости каждой единицы.

4.1.6 Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств, нематериальных активов.

Под предметами труда признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, предметов труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты на соответствующий учет, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

4.1.7 Учет вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется на основании Положения № 465-П от 15 апреля 2015 года "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить каждому сотруднику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Величина обязательств по каждому сотруднику определяется в соответствии с утвержденным законодательством порядком расчета отпускных за количество неиспользованных дней отпуска.

Отпуска, предоставленные авансом, право на которые сотрудник еще не заработал, учитываются на балансовом счете 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам».

4.1.8 Учет производных финансовых инструментов

Учетная политика Банка в отношении учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с:

- Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Методическими рекомендациями от 30 марта 2015 года № 8-МР по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

По договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов с отсрочкой исполнения платежа справедливая стоимость определяется по официальному курсу ЦБ РФ.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на дату возникновения требований и (или) обязательств по сделке с производным финансовым инструментом;
- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

4.1.9 Определение финансового результата

Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2017 год не внесено.

4.3 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В 1 полугодии 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Наличные средства	282 805	495 902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	326 157	187 320
- Обязательные резервы	62 558	61 150
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	79 872	65 180
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	(28)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	688 806	748 374

Информация по денежным средствам в разрезе валют	30.06.2017.	31.12.2016.
В рублях РФ	495 306	569 944
В долларах США	120 114	114 545
В евро	73 386	63 885
Итого денежных средств и их эквивалентов	688 806	748 374

По состоянию на 30 июня 2017 года из данной статьи исключены денежные средства на корреспондентском счете в кредитной организации, по которым существует риск потерь, в сумме 28 тыс. руб. (30 июня 2016 года: 28 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации

5.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

5.1.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	5 413	500
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0

(в тысячах российских рублей)			30.06.2017.	31.12.2016.
Кредиты, предоставленные финансовым организациям	негосударственным		101 900	112 965
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям	негосударственным		5 014 350	4 571 009
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам			451 788	470 420
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			223 619	195 754
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа			52 873	52 873
Резерв под обесценение ссудной задолженности			(597 775)	(455 678)
Итого чистая ссудная задолженность			5 252 168	4 947 843

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 30 июня 2017 года.

	Межбанковское кредитование	Кредиты, коммерческим организациям, находящимся в государственной	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2016 года	5	0	6 278	336 801	59 721	52 873	455 678
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	20 828	106 630	14 639	0	142 097
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 30.06.2017 года	5	0	27 106	443 431	74 360	52 873	597 775

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого	
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2015 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	47	5 059	183 397	64 001	17 807	270 311
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	5	(47)	1 219	153 404	(1 661)	35 66	187 986
	0	0	0	0	(2 619)	0	(2 619)
	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2016 года	5	0	6 278	336 801	59 721	52 873	455 678

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 30.06.2017 года и на 31.12.2016 года:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- депозиты в Банке России	0	0
- межбанковское кредитование	5 413	495
- финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
- финансирование текущей деятельности	4 701 701	4 372 828
- прочее	93 266	106 687
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	445 850	464 018
- Прочие	5 938	3 815
Итого чистая ссудная задолженность	5 252 168	4 947 843

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.		31.12.2016.	
	Сумма	%	Сумма	%

Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	5 408	0,10	495	0,01
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0
Торговля	3 237 077	61,63	2 786 180	56,31
Строительство	626 435	11,93	672 919	13,60
Промышленность	560 142	10,66	549 555	11,11
Лизинг	74 794	1,42	106 687	2,16
Физические лица	467 833	8,91	467 833	9,46
Прочие	280 479	5,35	364 174	7,35
Итого чистая ссудная задолженность	5 252 168	100	4 947 843	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 30.06.2017 года и на 31.12.2016 года:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Россия	5 849 943	5 403 521
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(597 775)	(455 678)
Итого чистая ссудная задолженность	5 252 168	4 947 843

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 30.06.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	5 413	0	0	0	0	5 413
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	81 116	20 784	0	101 900
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	415 880	2 425 830	2 040 907	131 733	0	5 014 350
Кредиты и прочие средства,	13 290	84 006	133 870	215 199	5 423	451 788

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
предоставленные физическим лицам Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	223 619	0	0	0	0	223 619
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	52 873	0	52 873
Резерв под обесценение ссудной задолженности	270 712	81 020	180 771	63 830	1 442	597 775
Итого чистая ссудная задолженность	387 490	2 428 816	2 075 122	356 759	3 981	5 252 168

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31.12.2016 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	500	0	0	0	0	500
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	25 262	7 008	29 808	50 887	0	112 965
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	470 731	1 634 739	2 331 045	134 494	0	4 571 009
Кредиты и прочие средства, предоставленные	2 257	63 606	113 781	283 655	7 121	470 420

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
физическим лицам						
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	195 754	0	0	0	0	195 754
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	52 873	0	52 873
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(206 619)	(103 678)	(81 687)	(63 563)	(131)	(455 678)
Итого чистая ссудная задолженность	487 885	1 601 675	2 392 947	458 346	6 990	4 947 843

5.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30.06.2017г. вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

5.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 30.06.2017г. Банк не участвует в дочерних, зависимых и прочих организациях.

5.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30.06.2017г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

5.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 30.06.2017г. требование по текущему налогу на прибыль отсутствует.

5.1.8. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 30.06.2017г. отложенный налоговый актив отсутствует.

5.1.9. Основные средства, НВНвОД, нематериальные активы и материальные запасы

5.1.9.1. Состав представлен в таблице ниже:

	30.06.2017.	31.12.2016.
--	-------------	-------------

(в тысячах российских рублей)

Основные средства	713 895	659 787
Амортизация основных средств	(206 044)	(196 956)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3 889	3 492
Амортизация нематериальных активов	(1 044)	(665)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	622	622
Резервы на возможные потери	(569)	(475)
Материальные запасы	3 038	1 141
Итого	513 787	466 946

5.1.9.2. Движение по статье основные средства:

(в тысячах российских рублей)

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года (с учетом СПОД)	574 707	0	13 887	54 986	16 207	659 787
Поступления	56 000	0	0	1 807	0	57 807
Выбытие	0	0	(2 022)	(132)	(154)	(3 699)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017 года	630 707	0	11 865	56 661	14 662	713 895
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(137 191)	0	(8 624)	(40 996)	(10 135)	(196 956)
Накопленная амортизация на 30 июня 2017 года	(145 386)	0	(7 768)	(42 720)	(10 170)	(206 044)

5.1.9.3. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отсутствует.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

(в тысячах российских рублей)

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	0	3 492	0	3 492

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Поступления	0	0	397	0	397
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017года	0	0	3 889	0	3 889
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016года	0	0	(665)	0	(665)
Накопленная амортизация на 30 июня 2017 года	0	0	(1 044)	0	(1 044)

5.1.9.4. Движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	30.06.2017.	31.12.2016.
(в тысячах российских рублей)		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	622	622
Оборудование к установке	0	0
Резервы на возможные потери	(218)	(124)
Итого	404	498

5.1.9.5. Движение по статье запасы:

	30.06.2017.	31.12.2016.
(в тысячах российских рублей)		
Запасные части	249	3
Материалы	212	11
Инвентарь и принадлежности	2 109	659
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	468	468
Резервы на возможные потери	(351)	(351)
Итого	2 687	790

По состоянию на 30 июня 2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов составляют 2 919 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

Банк не имеет неотраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости отсутствуют.

5.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлено движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)		30.06.2017.	31.12.2016.
Недвижимость		47 628	47 336
Резервы на возможные потери		0	0
Итого	долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 628	47 336

5.1.11. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка объектов недвижимости по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения рыночной стоимости имущества, находящегося в собственности Банка:

		31.12.2016.	31.12.2015.
Наименование	компания	ООО «УБА»	ООО «УБА»
оценщика			
Номер и дата договора оценки		02-ОЦ-219/2016 от 29.11.16г	02-ОЦ-625/2014 От 22.12.14г
ФИО оценщика		Букреева Е.А.	Букреева Е.А.
Членство в СРО		Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. номер по реестру 513.	Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. номер по реестру 513.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.1.12. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)		30.06.2017.	31.12.2016.
Финансовые активы, в т.ч.			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		401	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		0	0

	30.06.2017.	31.12.2016.
(в тысячах российских рублей)		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 995	6 421
Требования по получению процентов	66 719	76 258
Требования по РКО	65	58
Требования по прочим банковским операциям	22 401	22 881
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям		0
Прочее	16	16
Итого финансовые активы	94 597	105 634
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 175	4 364
Прочее	3 037	2 380
Итого нефинансовые активы	14 212	6 744
Резервы на возможные потери	(29 221)	(26 388)
Итого прочие активы	79 588	85 990

Информация по прочим активам в разрезе валют на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	94 451	14 212
Доллары	146	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(25 320)	(3 901)
Итого прочие активы	69 277	10 311

Информация по прочим активам в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	105 613	6 744
Доллары	21	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(25 424)	(964)
Итого прочие активы	80 210	5 780

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	69 277	0	0	0	0	69 277
Нефинансовые активы	5 451	3 949	881	0	30	10 311
Итого прочие активы	74 728	3 949	881	0	30	79 588

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	80 210	0	0	0	0	80 210
Нефинансовые активы	2 589	864	2 294	0	33	5 780
Итого прочие активы	82 799	864	2 294	0	33	85 990

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период превышающей 12 месяцев от отчетной даты:

	30.06.2017.	31.12.2016.
(в тысячах российских рублей)		
Расходы будущих периодов	30	33
Итого долгосрочные активы	30	33

Изменений стоимости прочих активов за счет их обесценения на отчетные даты 30.06.2017 г. и 31.12.2016 г. не было.

5.1.13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 30.06.2017г. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

5.1.14. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30.06.2017г. средства кредитных организаций отсутствуют.

5.1.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	30.06.2017.	31.12.2016.
(в тысячах российских рублей)		
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	114 971	180 597
- Текущие /расчетные счета	104 574	91 233
- Срочные депозиты	10 397	89 364
Физические лица, в т. ч.	5 312 322	5 027 534
- Текущие /расчетные счета	121 414	90 128
- Срочные депозиты	5 190 908	4 937 406
Средства в расчетах	251	314
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 427 544	5 208 445

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2017.		31.12.2016.	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	15 852	0,29	24 985	0,48
Транспорт	55	0	496	0,01
Страхование	0	0	21	0
Финансы и инвестиции	1 692	0,03	1 394	0,03
Строительство	6 305	0,12	8 986	0,17
Промышленность	5 479	0,10	16 493	0,32

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2017.		31.12.2016.	
	Сумма	%	Сумма	%
Телекоммуникации	1 912	0,04	161	0,00
Физические лица	5 312 322	97,87	5 027 534	96,53
Прочие	83 927	1,55	128 375	2,46
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 427 544	100	5 208 445	100

5.1.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30.06.2017г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

5.1.17. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Выпущенные облигации	220 000	220 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	220 000	220 000

Срок погашения данных облигаций наступает в ноябре 2022 года, процентная ставка по облигациям составляет 14,5%.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016года выпущенные векселя Банка отсутствуют.

5.1.18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 30.06.2017г. обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

5.1.19. Отложенное налоговое обязательство

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Отложенное налоговое обязательство	47 228	48 289
Итого отложенное налоговое обязательство	47 228	48 289

5.1.20. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	85
Расчеты клиентов по зачетам	0	37

30.06.2017. 31.12.2016.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства, в т.ч.

Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	67 159	59 670
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	2	2
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 534	2 622
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	102	86
Прочее	35	763
Итого финансовые обязательства	69 832	63 265
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 053	3 334
Арендные обязательства	117	235
Прочее	12 033	11 845
Итого нефинансовые обязательства	15 203	15 414
Итого прочие обязательства	85 035	78 679

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	67 826	15 203
Доллары	1 448	0
Евро	558	0
Итого прочие обязательства	69 832	15 203

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	60 523	15 414
Доллары	1 960	0
Евро	782	0
Итого прочие обязательства	63 265	15 414

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	42 191	21 210	6 365	66	0	69 832

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Нефинансовые обязательства	14 934	269	0	0	0	15 203
Итого прочие обязательства	57 125	21 479	6 365	66	0	85 035

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	24 941	34 836	3 488	0	0	63 265
Нефинансовые обязательства	11 531	3 883	0	0	0	15 414
Итого прочие обязательства	36 472	38 719	3 488	0	0	78 679

5.1.21. Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.06.2017г. объявленный уставный капитал, полностью оплачен, состоит из долей участников и составляет 724 000 тыс. руб.

В 2017 году Банк не увеличивал уставный капитал. Дивиденды не выплачивались.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Данные об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов отсутствуют, т.к. в результате проведения теста на обесценение активов, признаки обесценения не выявлены, изменении стоимости не произошло.

5.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	5 712	63 440
От ссуд, предоставленных клиентам	628 955	480 540
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	634 667	534 980
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(15 818)	(15 906)
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	(3 403)	(13 045)
По вкладам физических лиц	(230 445)	(303 688)
Итого процентных расходов	(249 666)	(332 639)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	385 001	211 341

5.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Доходы от купли-продажи иностранной	4 440	16 252
Расходы от купли-продажи иностранной	(1 573)	(17041)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 867	(789)

5.2.3. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	160
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 917	10 155
Прочие комиссии	3 737	3 123
Итого комиссионных доходов	10 654	13 438
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(112)	(158)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 615)	(2 390)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(938)	0
Прочие комиссии	(367)	(232)
Итого комиссионных расходов	(4032)	(2 780)
Чистый комиссионный доход (расход)	6 622	10 658

5.2.4. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	42	34
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 152	2032
Доходы от выбытия (реализации) имущества	203	84
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	278	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	114	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	482
Доходы от оприходования излишков	0	0
Прочее	6 525	13623
Итого прочих операционных доходов	9 343	16255

5.2.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	59 489	57 853
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату,	20 857	16 533

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НМА	12 006	10 285
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 765	104
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 739	7 561
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 251	10 561
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 801	2 568
По списанию стоимости материальных запасов	0	1 805
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	1 076	400
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	0	0
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	651	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	73	518
Охрана	1 505	1 870
Реклама	1 185	86
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 288	1 445
Аудит	550	378
Прочие операционные расходы	4 730	13 085
Страхование	30 105	8 291
По прочим (хозяйственным) операциям	29 662	29 874
Судебные и арбитражные издержки	6	0
От реализации (уступки) прав требования	89	3 306
Итого операционных расходов	180 828	166 523

Затраты на исследования и разработки в 2016-2017 гг. не производились.

5.2.6. Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	30.06.2016.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 193	5 196
Налог на прибыль	15 028	3 381
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	149
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 061)	0
Итого возмещение (расход) по налогам	19 160	8 726

Информация о суммах расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, отсутствует.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.3.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 6 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 июля 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 1 013 491 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 955 337 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательных минимальных значений).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Итого уставный капитал	724 000	724 000

Уставный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых участниками, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

Резервный фонд составляет:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Резервный фонд	35 033	35 033

Нераспределенная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (убыток) составляет:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Нераспределенная прибыль (убыток)	-255 142	-267 002
в том числе:		
прошлых лет	-264 642	-244 893
текущего года	9 500	-22 109

Основные инструменты добавочного капитала: в уставном капитале привилегированных акций и эмиссионного дохода нет.

Основные инструменты дополнительного капитала

Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года составляет:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Прибыль отчетного года	46 312	0

Субординированные займы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Субординированные займы	220 000	220 000

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк разместил 1 субординированный облигационный займ на общую сумму 220 000 тыс. руб., со сроком погашения в 3 276-й день с даты начала размещения (05.12.2013). В отчетном периоде изменений не было.

Прирост стоимости имущества

Прирост стоимости имущества составляет:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Прирост стоимости имущества	246 133	246 133

В течение отчетного периода участниками Банка решение о распределении прибыли не принималось.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
--------------	----------------------	--

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	724 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	724 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	724 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	512 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 427 544	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	512 445
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	220 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	513 787	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	2 276	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 276	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 276
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	569	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	569
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	47 228	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	0	X	X	X

	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	5 332 012	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	39	0

				организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-264 642	Нераспределенная прибыль(непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	-264 642
9	Резервный фонд	27	35 033	Резервный фонд	3	35 033
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	49 329	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	X	55 812
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	246 133	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	246 133

5.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в составе капитала, нет.

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

5.4.1. Сведения об обязательных нормативах

Все обязательные нормативы, отраженные по Разделу 1 ф.0409813 рассчитаны на отчетную дату в соответствии с Инструкцией 139-И.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,4	7,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7,4	7,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4	14,4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	98,8	102,1
Норматив текущей ликвидности (Н3):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив текущей ликвидности (Н3)	74,9	57,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	23,5	27,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,7	20,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7):		
	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	456,1	457,1

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1):

	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1):

	30.06.2017.	31.12.2016.
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,3	0,3

Показатель краткосрочной ликвидности не рассчитывается, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не соответствует количественным критериям, определенным в пункте 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Динамика экономических показателей свидетельствует о том, что собственных средств банка достаточно для покрытия всех рисков, присущих деятельности банка, а также банк имеет существенный запас ликвидности и платежеспособности для исполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

5.4.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага по состоянию на 30.06.2017г. составил 7,8% против 8,2% на начала года. Это связано с опережающим ростом балансовых активов (8,5%) против роста основного капитала (2,4%).

	30.06.2017.	31.12.2016.
Основной капитал	501 046	489 204
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 442 228	5 938 426
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,8	8,2

5.4.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 10%).

	30.06.2017.	31.12.2016.
--	-------------	-------------

Активы по бухгалтерскому балансу	6 581 977	6 296 489
Балансовые активы для расчета финансового рычага	6 414 473	5 925 197

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 30 июня 2017 года составила 56 тыс. руб. (на 30 июня 2016 года: 28 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, т.к. вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в основном одном операционном сегменте.

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

6.1. 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.

В соответствии с утвержденной Правлением Банка «Методикой определения значимых рисков» к значимым рискам на 2017 год отнесены: кредитный риск (в том числе риск концентрации кредитного портфеля), рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск (в том числе правовой) и риск потери деловой репутации. В качестве рисков, не относящихся к значимым, в деятельности Банка идентифицированы риск ликвидности, процентный риск (банковской книги); регуляторный и стратегический 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 (в части валютного риска) – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – нарушение Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

- по риску потери деловой репутации – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- по стратегическому риску – неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по регуляторному риску – несоблюдение действующего законодательства РФ, внутренних локальных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка).

6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие следующие подразделения Банка:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Юридическое управление;
- Управление безопасности.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Управление по работе с региональной сетью;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Отдел ценных бумаг.

В управлении операционным риском (в том числе правовым), риском потери деловой репутации и стратегическим риском участвуют все подразделения Банка.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Правление Банка и Служба управления рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также 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 Банка.

В целях выполнения Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У в Банке с 01.01.2017 года введены в действие внутренние нормативные документы, определяющие внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) и управления рисками в Банке.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение/поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль их уровня;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Система оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Система управления рисками Банка позволяет:

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;

- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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

Риск ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует следующие методы:

Метод коэффициентов (нормативный подход);

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);

Прогнозирование потоков денежных средств;

Расчет показателей оценки ликвидности;

Лимитирование активных операций банка;

Стресс-тестирование риска ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности и сохранением платежеспособности банка проводятся следующие мероприятия:

- детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяется оттоку вкладов;
- ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;
- разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;
- проведение работы по привлечению МБК;
- проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;
- проведение работы по увеличению собственного капитала банка;
- проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

Кредитный риск

Управление кредитным риском охватывает весь кредитный процесс - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и производится в следующей последовательности:

Идентификация кредитного риска - определение наличия кредитного риска в различных операциях Банка.

Качественная и количественная оценка риска производится на основе четких внутренних правил расчета уровня риска, формирования резерва и определение методов снижения рисков.

Лимитирование риска - установление системы лимитов на операции, обеспечивающей:

- выполнение обязательных нормативов банковской деятельности, установленных Банком России;
- ограничение общей величины балансовых позиций по активам, несущим кредитный риск;
- диверсификацию кредитного портфеля по величине и видам кредитов.

Уменьшение кредитного риска, то есть уменьшение величины возможных убытков и их влияния на ликвидность Банка достигается за счет осуществления следующих мероприятий:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- перекалывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

- передача риска страховой компании (страхование риска утраты залогового обеспечения или объекта кредитования, как правило, страхование производится за счет заемщика, выгодоприобретателем выступает банк.);

В целях уменьшения кредитного риска банк предъявляет целый ряд жестких требований к потенциальным заемщикам. Помимо требований к их финансовому положению, качеству обслуживания долга и качеству обеспечения банк выставляет требования к качеству системы учета, деловой репутации заемщика и ряд других.

Рыночные риски

Для оценки и анализа рыночного риска используются следующие методы:

- расчет размера рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П;
- определение размера открытых валютных позиций банка;
- лимитирование операций банка;
- стресс-тестирование.

С целью минимизации рыночных рисков в банке проводится своевременный и объективный анализ конъюнктуры российского и международного рынков, реагирование на динамику микро- и макроэкономических факторов, соблюдение принципа умеренности и взвешенного подхода при совершении сделок на рынке ценных бумаг, конверсионных операций, при установлении курсов обмена иностранной валюты.

Операционный риск

Для оценки и анализа операционного риска используются следующие методы:

- ведение базы данных о произошедших ошибках, сбоях, понесенных убытках по каждому структурному подразделению банка;
- расчет операционного риска с использованием базового индикативного метода, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель 2);
- расчет показателей операционного риска.

Ключевым этапом управления операционным риском является контроль, который реализован в банке на двух уровнях – текущий, позволяющий предотвратить ошибки, и последующий, который выявляет их после осуществления операций отдельно по каждому структурному подразделению банка с целью их предотвращения в последующем.

6.5. Политика в области снижения рисков

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной

организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка предоставляются Правлению банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Ежегодно Правлению и Совету директоров Банка предоставляются отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и о результатах стресс-тестирования.

6.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

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

В 1 полугодии 2017 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 1 полугодии 2017 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Все активы и обязательства Банка по географическому признаку в 1 полугодии 2017 года были сконцентрированы в России, активов и обязательств в ОЭСР, СНГ и других странах Банк не имеет.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 полугодии 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	160 646	95 146	27 013	0	282 805
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	326 157	0	0	0	326 157
Средства в кредитных организациях	8 503	24 967	46 374	0	79 844

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая ссудная задолженность	5 251 866	302	0	0	5 252 168
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	513 787	0	0	0	513 787
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 628	0	0	0	47 628
Прочие активы	79 442	146	0	0	79 588
Всего активов	6 388 029	120 561	73 387	0	6 581 977
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 243 151	113 681	70 712	0	5 427 544
Выпущенные долговые обязательства	220 000	0	0	0	220 000
Отложенное налоговое обязательство	47 228	0	0	0	47 228
Прочие обязательства	83 029	1 448	558	0	85 035
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2 817	0	0	0	2 817
Всего обязательств	5 596 225	115 129	71 270	0	5 782 624

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	376 592	84 896	34 414	0	495 202
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 320	0	0	0	187 320
Средства в кредитных организациях	6 032	29 649	29 471	0	65 152
Чистая ссудная задолженность	4 947 515	328	0	0	4 947 843
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	466 946	0	0	0	466 946
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 336	0	0	0	47 336
Прочие активы	85 969	21	0	0	85 990
Всего активов	6 117 710	114 894	63 885	0	6 296 489

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 033 043	112 515	62 887	0	5 208 445
Выпущенные обязательства	220 000	0	0	0	220 000
Отложенное обязательство	48 289	0	0	0	48 289
Прочие обязательства	75 937	1 960	782	0	78 679
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	552	0	0	0	552
Всего обязательств	5 377 821	114 475	63 669	0	5 555 965

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. В 1 полугодии 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данных портфелей.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

6.8. Значимые виды рисков

6.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

6.8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	590 510	675 652
Сумма активов, классифицированных в I	590 510	675 652

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
группу риска (Ар1.2)		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	590 510	675 652
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	2 637	1 442
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	2 637	1 442
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	2 637	1 442
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 997 039	4 426 693
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 996 470	4 425 562
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	5 242 603	4 671 695
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	5 245 240	4 673 137

Совокупный объем кредитного риска

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 245 240	4 673 137
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	998 734	1 321 868
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	30 713	16 177
Итого	6 274 687	6 011 182

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	Среднее значение за 6 месяцев 2017г.
Совокупный объем кредитного риска, всего, из них:	6 274 687	6 138 081

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	Среднее значение за 6 месяцев 2017г.
Средства на корреспондентских счетах	1 576	1 022
Кредиты банкам-резидентам	0	22 660
Прочие требования к банкам-резидентам	1 061	709
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 647 962	5 491 739
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	30 713	17 711
Основные средства, материальные запасы и другое имущество	513 787	507 226
Прочие требования	79 588	97 014

6.8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

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

По состоянию на 30.06.2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 223 619 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 195 754 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период возросла на 27 865 тыс. руб.

По состоянию на 30.06.2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 277 408 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 244 445 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	30.06.2017.	Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной задолженности, в %	31.12.2016.	Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной задолженности, в %
Ссудная				
задолженность с				
просроченной	223 619	3,824	195 754	3,623
задолженностью:				
До 30 дней	17	0	25	0,000
От 31 до 90 дней	37	0,001	159	0,003
От 91 до 180 дней	31 566	0,540	15 055	0,279
Свыше 181 дня	191 999	3,283	180 515	3,341
Прочие				
требования с				
просроченной	3 897	0,067	1 478	0,027
задолженностью:				
До 30 дней	2 127	0,037	1	0,000
От 31 до 90	127	0,002	14	0,000

дней				
От 91 до 180	9	0	0	0,000
дней				
Свыше 181	1 634	0,028	1 463	0,027
дня				
Требования по				
получению				
просроченных	49 892	0,853	47 213	0,874
процентов:				
До 30 дней	170	0,003	101	0,002
От 31 до 90	574	0,009	183	0,003
дней				
От 91 до 180	2 025	0,035	7 266	0,134
дней				
Свыше 181	47 123	0,806	39 663	0,734
дня				
Итого				
просроченная	277 408	4,744	244 445	0,452
задолженность				

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.
Юридически лица	167 253	138 620
Физические лица	56 366	57 134
Итого просроченная	223 619	195 754
задолженность		

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 30.06.2017г. года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 223 619 тыс. руб. (01.01.2017 года: 186 743 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	30.06.2017.		31.12.2016.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	68 619	30,68	68 620	35,05
Строительство	31 759	14,20	263	0,13
Промышленность	7 997	3,58	8 289	4,24
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	56 366	25,21	57 134	29,19
Прочие	58 878	26,33	61 448	31,39
Итого просроченная задолженность	223 619	100	195 754	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,70%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,82%.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,

- изменение графика погашения.

(в тысячах российских рублей)	30.06.2017.	31.12.2016.	01.01.2015.
Реструктурированная задолженность	1 923 458	482 767	428 378

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 31,80%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 32,88%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов, составляет 2,2%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,4%.

6.8.1.3.О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 365	0	0	5 169	0	0
II категория качества	57 667	1 174	1 019	56 047	1 093	1 066
III категория качества	7 685	3 242	1 893	15 086	3 675	1 674
IV категория качества	5 821	823	823	0	0	0
V категория качества	44 108	44 108	44 108	47 214	47 214	40 612
Итого:	116 646	49 347	47 843	123 516	51 982	43 352

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	9 500	0	0	9 500	0	0
II категория качества	136 634	2770	2770	51 458	552	552
III категория качества	205	47	47	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	146 339	2 817	2 817	60 958	552	552

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

6.8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения кредита Банк принимает поручительство, ценные бумаги, имущество заемщика и третьих лиц.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	30.06.2017.	В т.ч. для корректировки резерва	31.12.2016.	В т.ч. для корректировки резерва
Поручительство	2 734 147	0	3 159 682	0
Имущество	3 221 885	579 645	3 721 100	1 326 742
Ценные бумаги	30 019	0	33 942	0
Товары в обороте	1 821 620	0	1 693 221	0
Прочее	209 850	0	118 500	0
Итого	8 017 521	579 645	8 726 445	1 326 742

На постоянной основе ведется мониторинг заложенного имущества. При использовании в качестве обеспечения по Кредитному договору залога имущества в виде недвижимости, оборудования, транспортных средств не реже одного раза в квартал, в виде товаров в обороте не реже одного раза в месяц с выездом на место его нахождения проверяется наличие и сохранность у Залогодателя этого имущества.

Банком принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории качества, с учетом требований п.6.5 Положения №254-П Сумма принятого обеспечения для определения минимального размера резерва по состоянию на 01.07.2017г. составляет 579 645 тыс. руб. Рыночная стоимость залога оценивается Комиссией по изучению ликвидности и оценке залогового имущества на основании отчетов независимого оценщика или путем сравнительного подхода по данным интернет сайтов. Справедливая стоимость залога для корректировки резерва на возможные потери ежеквартально определяется действующей в Банке Комиссией по изучению ликвидности и оценке залогового имущества, путем дисконтирования рыночной стоимости залога и отражается в составе профессионального суждения.

6.8.1.5. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

На 30 июня 2017 года активы, используемые для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П, отсутствуют.

Доступные для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в объеме 763 795 тыс. руб.

6.8.1.6. Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для предоставления в

			перед Банком России		качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 656 991	763 795
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	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79 086	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	44 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 114 801	763 795
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	444 591	0
8	Основные средства	0	0	714 331	0
9	Прочие активы	0	0	259 849	0

По состоянию на 30.06.2017г. обремененные активы на балансе банка отсутствуют, в отчетном периоде операции с обременением активов не осуществлялись.

В связи с тем, что банк ориентирован на кредитование сегмента малого бизнеса, из общего объема ссуд в 5 114 801 тыс. руб. пригодными для обеспечения кредитов, получаемых от Банка России, являются ссуды на общую сумму 763 795 тыс. руб. (14,9%).

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов, а именно:

об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним;

об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов;

описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов, не раскрывается, поскольку не предполагается осуществлять подобные операции.

6.8.1.7. Информация о сделках по уступке прав требования

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке права требования – погашение просроченных кредитов, выданных банком, в рамках судебного производства инициированного банком, и улучшение качества кредитного портфеля путем прекращения обязательств заемщика перед Банком в связи с продажей прав Банка.

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме. При этом кредитный риск возникает и является основным видом риска, которому подвергается Банк, в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа.

Решение о целесообразности сделки по уступке и приобретению прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае.

В отчетном периоде банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантские обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований и финансового результата по данным сделкам осуществляется в соответствии с требованиями Положения банка России от 27.02.2017г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В Учетной политике Банка предусмотрено Приложение 13, порядок учета уступки прав требований, закрепленный в учетной политике ООО «УралКапиталБанк», определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

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

В балансе банка — приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

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

Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года, не раскрывается в связи с отсутствием сделок.

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по счету 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отсутствует.

	Балансовая стоимость требований, тыс. руб.	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.	Размер убытков, понесенных КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.
V категория (кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	0	0	0	0
V категория (кредиты физических лиц)	889	889	0	89
Итого:	889	889	0	89

За отчетный период заключено 1 соглашение по уступке права требования на сумму 889 тыс. руб. По сделкам размер убытков, понесенных Банком по операциям уступки прав требований, составил 89 тыс. руб. или 10 % от общей суммы операций.

Операции по уступке прав требования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость требований, тыс. руб.	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.	Размер убытков, понесенных КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.
V категория (кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	70 276	60 970	0	6 414
V категория (кредиты физических лиц)	120	120	0	0
Итого:	70 396	61 090	0	6 414

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об экономических нормативах банков» и Положению Банка России от 29.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При осуществлении операции по уступке прав требований, на балансе банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, Банк не применяет рейтинги рейтинговых агентств.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

6.8.1.8. Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

6.8.1.9. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, в связи с чем в Банке отсутствуют процедуры по управлению кредитным риском контрагента.

6.8.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" (далее по тексту Положение № 511-П).

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Показатель	30.06.2017.	31.12.2016.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск	0	0	0	0
- общий процентный риск	0	0	0	0
- специальный процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
- общий фондовый риск	0	0	0	0
- специальный фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0
Рыночный риск	0	0	0	0

В 1 полугодии 2017 года у Банка отсутствовали вложения в активы (ценные бумаги, производные финансовые инструменты, товары, обращающиеся на организованном рынке), по которым рассчитываются процентный, фондовый и товарный риски в соответствии с Положением № 511-П.

6.8.3. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату в тысячах российских рублей.

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 747 172	5 463 151	284 021	5 517 459	5 253 043	264 416
Доллары США	120 415	113 681	6 734	114 873	112 515	2 358
Евро	73 387	70 712	2 675	63 885	62 887	998
Итого	5 940 974	5 647 544	293 430	5 629 217	5 428 445	266 772

В связи с тем, что разница активов и пассивов в иностранной валюте составляет всего лишь 0,11% от валюты баланса, то возможные колебания курсов валют незначительно повлияют на финансовый результат и соответственно на собственный капитал (1,1 млн. руб.).

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

6.8.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

В 1 полугодии 2017 года у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и финансовые инструменты, подверженных процентному риску, в соответствии с Положением № 511-П.

6.8.5. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков и изменению текущей стоимости капитала.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки,

отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Измерение процентного риска происходит по суммарной позиции портфеля. Для получения количественной оценки риска предварительно определяется процентная позиция Банка, ее управляемость и ликвидность, ее уровень, волатильность и сценарии движения ставок. Оценка процентного риска делается ежемесячно. Для оценки используются следующие методы:

- GAP анализ. Предполагает распределение активов по соответствующим временным периодам, связанными с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменением процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. Далее сумма разницы между активами и пассивами в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение в процентах и получается сумма чистого процентного дохода/убытка, возникающая в результате изменения процентных ставок. При подходе со сценарием параллельного сдвига кривой доходностей рассчитанный таким образом BPV (basis point value) является основным количественным показателем процентного риска.

- Дюрация. Представляет собой эластичность рыночной цены портфеля по процентной ставке. Метод анализа дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его текущая стоимость к изменению ставок. Разница между средней дюрацией активов и пассивов на каждом временном интервале характеризует позицию, занимаемую банком по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости банка в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок. Применяется в условиях постепенного изменения ставок.

Так как основной частью процентных обязательств являются вклады физических лиц, то основным сценарием по оценке процентного риска является изменение процентных ставок по вкладам физических лиц.

По состоянию на 01.04.2017г. деятельность Банка была чувствительной к изменению процентных ставок по пассивам, соответственно при росте процентных ставок чистый процентный доход Банка будет сокращаться.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0%	9,20%	0%	0%	9,91%	0%
Средства в кредитных организациях	0%	8,70%	0%	0%	10,60%	0%
Чистая ссудная задолженность	0%	22,51%	0%	0%	22,94%	0%
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,24%	9,6%	2,21%	2,70%	12,41%	4,00%

		30.06.2017.			31.12.2016.		
		Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Выпущенные обязательства	долговые	0%	14,50%	0%	-	14,29%	-

6.8.6. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», для целей оценки операционного риска, Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, установленный Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 30 июня 2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	333 387	230 131	505 364
Чистые непроцентные доходы	59 531	67 199	56 629
Доход	392 918	297 330	561 993

Операционный риск на 30 июня 2017 года равен 62 612 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	203 388	333 387	230 131
Чистые непроцентные доходы	134 404	59 531	67 199
Доход	337 792	392 918	297 330

Операционный риск на 31 декабря 2016 года равен 51 402 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

6.8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами:

К **внешним** факторам относятся:

- общая политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность надзорных функций Банка России.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.
- качество активов банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- менеджмент и имидж банка.

Процедуры управления риском ликвидности определяют основные принципы управления ликвидностью в ООО «УралКапиталБанк», предусматривающие:

- Цели и задачи управления ликвидностью;
- Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня ликвидности и мониторинга за уровнем ликвидности;
- Принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности;
- Порядок информационного обеспечения по вопросам ликвидности, порядок обмена информацией между структурными подразделениями банка, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления ликвидностью;
- Процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности;
- Распределение полномочий и ответственности между органами управления, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления ликвидностью;
- Порядок осуществления контроля за эффективностью управления ликвидностью

В организационную структуру Банка в части управления риском ликвидности входят:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитно - инвестиционный комитет;
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление.
- Структурные подразделения Банка

В банке установлен следующий порядок участия органов управления в управлении риском ликвидности.

Полномочия Совета директоров банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение на основе заключения Службы внутреннего аудита вопроса о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования риска ликвидности и принятие соответствующих решений;
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления риском ликвидности и достаточностью капитала через рассмотрение предоставляемой отчетности и ежегодной оценки Службой внутреннего аудита системы управления риском.

Полномочия Правления банка:

- утверждение Процедур риском ликвидности и Процедур стресс-тестирования Банка;
- обеспечение условий для эффективной реализации Процедур управления риском ликвидности;
- организация процессов управления риском ликвидности;
- организация разработки и принятия решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления риском ликвидности и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования риска ликвидности и принятие соответствующих решений;
- рассмотрение вопроса о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготовка предложений Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений.

Полномочия Председателя Правления банка:

- реализация процессов управления риском ликвидности и достаточностью капитала через распределение полномочий между структурными подразделениями;
- организация подготовки предложений Совету директоров Банка о внесении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом и Правлению Банка и другие внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- организация подготовки отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; соответствие их требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- информирование Совета директоров, Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности, и действиях, предпринятых для их устранения, предложениях по необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов по вопросам управления риском ликвидности, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- утверждение лимитов активных операций Банка (и их пересмотр, в случае необходимости) в отношении отдельных видов финансовых инструментов;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения дисбаланса ликвидности (избытка/дефицита/кризисной ситуации в отношении ликвидности).

Полномочия Кредитно-инвестиционного комитета

- осуществление контроля за соответствием качества кредитного портфеля Кредитной политике банка;
- принятие решений об осуществлении кредитных вложений, предоставлении кредитных продуктов;
- принятие решений по привлечению ресурсов юридических лиц в депозиты;
- принятие решений по купле-продаже ценных бумаг;
- осуществление операций на межбанковском рынке;
- принятие решений о предоставлении банковских гарантий и принятии банком на себя иных обязательств;
- принятие решений о пролонгации кредитов и гарантий, о предоставлении и продлении срока действия поручительств и других (в т.ч. небалансовых) операций, содержащих кредитные риски;
- определение категорий качества сделок, сопряженных с кредитными рисками;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением просроченной, безнадежной задолженности клиентов перед банком.

Полномочия Службы управления рисками:

СУР является непосредственным структурным подразделением, ответственным за эффективную реализацию Политики по управлению и оценке ликвидности. К его полномочиям относятся:

- анализ динамики нормативов ликвидности и их составляющих;
- анализ разрыва в сроках погашения и востребования активов и пассивов Банка в аспекте валют;
- разработка лимитов активных операций Банка, формирование отчета о выполнении и соблюдении лимитов, доведение сведений до Правления Банка;
- подготовка предложений по определению склонности к рискам и целевых уровней рисков на предстоящий год;
- оценка потерь в результате реализации рисков;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности;

- формирование отчетности в рамках ВПОДК для руководства Банка, Правления Банка, Совета директоров в объеме, необходимом для принятия решений.

Полномочия Экономического управления:

- формирование отчетности о выполнении обязательных нормативов Банка, включая риск ликвидности;
- осуществление бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска;
- проведение работы по формированию сбалансированной структуры активов и пассивов;
- контроль за движением денежных потоков по корсчету и кассе Банка с учетом осуществляемых и зачисляемых платежей;
- контроль за остатком денежных средств на корсчете в целях соответствия праву применения коэффициента усреднения;
- прогноз потребности Банка в ликвидных средствах;
- составление платежного календаря – оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка;
- составление прогноза активов и пассивов по срокам востребования и погашения с учетом реальных сроков вложений и обязательств и планируемого размещения и привлечения средств.

В банке разработана и внедрена информационная система для сбора, анализа информации и составления отчетности о состоянии риска ликвидности в банке. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления банка, руководителей и сотрудников подразделений, задействованных в процессе управления ликвидностью, необходимым объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений и формирования достоверной отчетности. основополагающими принципами информационной системы являются:

- Своевременность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- Достоверность передаваемой информации;
- Наличие ответственности за качество поставляемой информации
- Оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Информационная система о состоянии риска ликвидности представляет собой электронную базу данных, сведений и информации, позволяющую осуществлять оценку, управление, прогноз и мониторинг состояния ликвидности банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует следующие методы:

Метод коэффициентов (нормативный подход);

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);

Прогнозирование потоков денежных средств;

Расчет показателей оценки ликвидности;

Лимитирование активных операций банка;

Стресс-тестирование риска ликвидности.

Проведение стресс-тестирования является обязательным компонентом управления банковскими рисками, его результаты используются при принятии управленческих решений в сфере управления банковскими рисками, являются основными компонентами при стратегическом и бизнес-планировании адекватно масштабу и операциям банка с целью непрерывности его деятельности.

Стресс-тестирование является методом/инструментом перспективной оценки рисков. Его особенность в оценке непрогнозируемых/неожиданных потерь, обусловленных реализацией маловероятных рисков и/или реализацией ранее неидентифицированных рисков.

Выбор сценариев для Стресс-тестирования основывается на объективной оценке исторических данных и текущей ситуации:

- Анализ чувствительности предусматривает оценку влияния того или иного стресс-фактора на величину потерь.
- Сценарный анализ, предусматривает возможные стресс-ситуации, которые формируются без количественной оценки вероятности их наступления, исходя из исторических и гипотетических данных.

В результате проведенного сценарного анализа Банк:

- выявляет возможности реализации различных сценариев и их последствия;
- определяет внутренние и внешние факторы, оказывающие существенное влияние на управление ликвидностью;
- оценивает возможные изменения значений величин и показателей ликвидности и выявляет ситуации избытка (дефицита) ликвидности;
- устанавливает значения лимитов по величинам и показателям ликвидности;
- вырабатывает рекомендации по осуществлению профессиональной деятельности в кризисных ситуациях.

В Банке разработана система мер по восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, в том числе:

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечение кредитов (займов), эмиссия долговых финансовых инструментов);
- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи Банку его участниками и иными лицами;
- ограничение (прекращение) операций; снижающих уровень величин и показателей ликвидности;
- реструктуризацию активов Банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

В целях контроля за состоянием ликвидности и сохранением платежеспособности банка проводятся следующие мероприятия:

- Детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяя оттоку вкладов;
- Ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;
- Разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;
- Проведение работы по привлечению МБК;
- Проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;
- Мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;
- Проведение работы по увеличению собственного капитала банка;
- Проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 98,76% (на 1 января 2017 года – 102,11%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 74,89% (на 1 января 2017 года – 57,78%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 июля 2017 года данный норматив составил 23,52% (на 1 января 2017 года – 27,06%).

В целях контроля за состоянием ликвидности Банком ежедневно осуществляется текущий прогноз ликвидности, составляется платежный календарь денежных поступлений и платежей, определяется потребность Банка в ликвидных средствах.

На основе краткосрочного прогноза ликвидности (на ближайшие 30 дней) сопоставляются денежные поступления и денежные платежи в ряде временных периодов, что позволяет заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств и принимать соответствующие меры. По результатам данного анализа разрабатываются лимиты кредитных рисков, которые после рассмотрения и утверждения на КУАП доводятся до сведения Кредитного управления.

Состояние ликвидности ООО «УралКапиталБанк» в отчетном периоде поддерживалось на оптимальном уровне, соотношение между ликвидностью и доходностью поддерживалось в пользу

ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме исполнял требования кредиторов и вкладчиков, а также поручения клиентов по проведению расчетов.

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 30.06.2017., характеризуется следующими данными:

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребов ания и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Касса	282 805	0	0	0	0	0	0	282 805
Корсчет в ГРКЦ	263 599	0	0	0	0	0	0	263 599
Корсчета в банках- корреспондентах	79 844	0	0	0	0	0	0	79 844
Кредиты предоставленные	0	382 082	766 886	1 662 213	2 074 839	360 741	0	5 246 761
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	5 408	0	0	0	0	0	5 408
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
ФОР	0	0	0	0	0	0	62 558	62 558
Имущество	0	0	0	0	47628	0	513 787	561 415
Прочие вложения, в т.ч.:	20 183	6 376	0	118	20 360	32 550	0	79 587
средства на брокерском счете	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 144	0	0	0	0	0	0	3 144
ВСЕГО АКТИВОВ	646 431	393 866	766 886	1 662 331	2 142 827	393 291	576 345	6 581 977
	10%	6%	11%	25%	33%	6%	9%	100%
ПАССИВЫ								
Вклады физических лиц	110 313	522 998	1 047 411	1 155 805	2 219 841	133 790	0	5 190 158
Карт.счета клиентов	112 454	0	0	0	0	0	0	112 454
Расчётные счета клиентов	113 534	0	0	0	0	0	0	113 534
Депозиты юридических лиц	0	10 847	300	0	0	0	0	11 147
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	251	0	0	0	0	0	0	251
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	508 687	508 687
Фонды	0	0	0	0	0	0	281 166	281 166
Прочие пассивы	139 521	4 789	270	0	0	0	0	144 580
ВСЕГО ПАССИВОВ	476 073	538 634	1 047 981	1 155 805	2 219 841	353 790	789 853	6 581 977
	7%	8%	16%	18%	34%	5%	12%	100%

Избыток/Дефицит ликвидности	217 981	-144 763	-281 095	506 526	-124 642	39 501	-213 508	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	217 981	73 218	-207 877	298 649	174 007	213 508	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	3,6%	1,2%	-3,4%	4,9%	2,9%	3,5	X	X

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 31.12.2016., характеризуется следующими данными:

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Касса	495 902	0	0	0	0	0	0	495 902
Корсчет в ГРКЦ	126 170	0	0	0	0	0	0	126 170
Корсчета в банках-корреспондентах	65 152	0	0	0	0	0	0	65 152
Кредиты предоставленные	0	478 379	900 884	706 624	2 387 114	465 337	9 012	4 947 350
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	500	0	0	0	0	0	500
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
ФОР	0	0	0	0	0	0	61 150	61 150
Имущество	0	0	0	0	0	0	466 946	466 946
Прочие вложения, в т.ч.:	77 275	3 030	0	120	21	52 873	0	133 319
средства на брокерском счете	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 005	0	0	0	0	0	0	3 005
ВСЕГО АКТИВОВ	764 499	481 909	900 884	706 744	2 387 135	518 210	537 108	6 296 489
	12%	8%	14%	11%	38%	8%	9%	100%
ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц	91 778	1 513 732	900 856	663 915	1 302 482	464 643	0	4 937 406
Карт.счета клиентов	86 130	0	0	0	0	0	0	86 130
Расчетные счета клиентов	95 231	0	0	0	0	0	0	95 231
Депозиты юридических лиц	0	483	88 880	0	0	0	0	89 363
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	351	0	0	0	0	0	0	351
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	459 358	459 358
Фонды	0	0	0	0	0	0	281 166	281 166

Прочие пассивы	122 696	3 565	1 223	0	0	0	0	127 484
ВСЕГО ПАССИВОВ	396 186	1 517 780	990 959	663 915	1 302 482	684 643	740 524	6 296 489
	6%	24%	16%	11%	21%	11%	12%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	368 313	-1 035 871	-90 075	42 829	1 084 653	-166 433	-203 416	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	368 313	-667 558	-757 633	-714 804	369 849	203 416	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	6,3%	-11,4%	-13,0%	-12,2%	6,3%	3,485%	X	X

7. Информация по сегментам деятельности Банка публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Все активы и обязательства Банка по географическому признаку в 2016 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Операции Банка организованы по трем основным сегментам деятельности:

Розничный бизнес – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по хранению ценностей, денежным переводам наличных денежных средств без открытия счета, обслуживанию международных банковских карт, потребительскому кредитованию, кредитованию в форме «овердрафт», валютно-обменным операциям.

Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечению средств юридических лиц, предоставлению кредитов, кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», проведению операций с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках – данный сегмент включает привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования и прочих операций на денежных и финансовых рынках.

Отчетные сегменты не являются самостоятельными.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности приведены в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

В связи с отсутствием крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, информация о них не раскрывается.

8. Операции со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

К связанным с Банком лицам относятся:

- Аффилированные лица Банка;
- Не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Кредиты предоставлены без обеспечения.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.06.2017 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры / Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 312	1 593	2 905
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	211	278	489
Средства клиентов	1 431	0	574	6 155	8 160
Валютные операции	0	0	14 618	2 358	16 976

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30.06.2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры / Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	19	0	115	136	270
Процентные расходы	39	0	26	312	377
Доходы от операции с иностранной валютой	0	0	19	3	22

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 311	1 378	2 689
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	13	273	286
Средства клиентов	816	0	5 078	3 345	9 239
Валютные операции	16 550	0	2 089	0	18 639

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	37	0	292	217	586
Процентные расходы	175	0	845	156	1176
Доходы от операции с иностранной валютой	56	0	14	0	70

Доходы (расходы) от операции с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц, операционные доходы (расходы) со связанными сторонами отсутствуют.

9. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений установлен Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров Банка (протокол №60 от 29.12.2015), с изменениями №1 от 02.03.2016, №2 от 06.06.2016, №3 от 28.10.2016, а также Политикой в области труда, утвержденной Советом директоров Банка (протокол №60 от 29.12.2015), с изменениями №1 от 02.03.2016, №2 от 28.10.2016.

9.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

В соответствии с Политикой в области оплаты труда ООО «УралКапиталБанк» функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда возложены на уполномоченного члена Совета директоров – Директора по вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка решений по вопросам оплаты труда с последующим вынесением на рассмотрение и утверждение Советом директоров, в том числе:

- осуществление оценки документов, разработанных Банком по вопросам оплаты труда на предмет их соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», бюджету и иным внутренним документам;

- подготовка заключений и предварительных формулировок по вопросам оплаты труда на Совет директоров;

- представление не реже 1 раза в год информации Совету директоров по мониторингу и контролю за выполнением Банком утвержденных документов, о сохранении или пересмотре их в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- рассмотрение не реже 1 раза в год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты

труда (в случае их наличия) и отчет руководителя службы внутреннего аудита по мониторингу системы оплаты труда;

- осуществление контроля и информирование не реже 1 раза в год Совета директоров о выплате крупных вознаграждений;

- взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими внутренний контроль и внешними аудиторами по оценке системы оплаты труда.

Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

9.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось.

9.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Система оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция 154-И) применяется ко всем подразделениям Банка, расположенным на территории Республики Башкортостан и в г. Краснодар (кредитно-кассовый офис).

9.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков на 30.06.2017 составила 34 человека, в том числе:

- члены исполнительных органов – 5 человек (члены Правления);

- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 29 человек.

9.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Целью системы оплаты труда является формирование квалифицированного персонала, способного обеспечивать высокую доходность Банка и адекватное функционирование Системы управления рисками. Ключевыми показателями системы оплаты труда является выполнение плана чистой прибыли и показателей рисков Банка.

9.6. Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В I полугодии 2017 года Советом директоров изменения в Положение об оплате труда в Политику в области оплаты труда не вносились.

9.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками установлены следующие соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда: не менее 50 процентов занимает фиксированная часть оплаты труда и не менее 50 процентов – нефиксированная часть оплаты труда. Размер фонда оплаты труда названных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер нефиксированной части оплаты труда названных подразделений зависит от качества выполнения поставленных задач и от финансового результата в целом по Банку (в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 26.12.2014 № 41-2-3-3/2261

нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, может зависеть от финансового результата Банка, что не противоречит третьему абзацу пункта 2.5. Инструкции 154-И).

9.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров. На 2017 год определены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный риск);
- операционный.

Приведенный перечень значимых рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все значимые риски;
- в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда.

Существенное изменение показателей рисков, влияющих на размер вознаграждения, за отчетный период не произошло.

9.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

В соответствии с Положением об оплате труда при определении размера вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, предусмотрена бально-весовая оценка показателей значимых рисков: кредитного, рыночного, риска ликвидности (обзор которых приведен в п.5 Пояснительной информации).

По членам Правления предусмотрена бально-весовая оценка следующих показателей рисков:

- качественных:
 - ухудшение в отчетном периоде Отделением - Национальным Банком по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации (Отделение – НБ Республика Башкортостан) оценки экономического Положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У;
 - невыполнение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И;
 - задержка направления уполномоченному органу сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, подпадающим под критерии необычных сделок в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

- наличие предписаний Отделения - НБ Республика Башкортостан;
- количественных:
 - удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году.

По работникам, принимающим кредитный риск (члены КИК, за исключением членов Правления, работники Кредитного управления) предусмотрена бально-весовая оценка следующих количественных показателей рисков:

- удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году.

По работникам, принимающим рыночный риск, предусмотрена бально-весовая оценка следующих количественных показателей рисков:

- по работникам Сектора валютных операций - максимальный коэффициент соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетные даты в течение квартала;

- по работникам Отдела ценных бумаг - удельный вес рыночного риска в совокупной сумме активов, взвешенных по уровню риска на отчетные даты в течение квартала.

По работникам, размещающим свободные денежные средства в межбанковские кредиты, предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- наличие фактов нарушения выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

По работникам, осуществляющим внутренний контроль, предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- оценка показателей системы управления рисками ПУ4 и состояния внутреннего контроля ПУ5 в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У;

- выявление нарушений нормативных актов Банка России, способных оказать существенное влияние на финансовое положение Банка;

- выполнение плана проверок, запросов руководства по проведению внеплановых проверок и аудированных ключевых рисков;

- полнота оформления и своевременность предоставления отчетов надзорным органам, Совету директоров и Правлению Банка;

- эффективность контроля за устранением нарушений.

По работникам, осуществляющим управление рисками, предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- наличие нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей системы управления рисками ПУ4 и состояния внутреннего контроля ПУ5 в соответствии с Указанием от 30.04.2008 №2005-У;

- наличие действующего предписания ЦБ РФ в отчетном квартале об устранении нарушений в части банковских рисков и несвоевременное внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие внутреннюю деятельность Банка, в соответствии с законодательством РФ;

- некачественная оценка финансового состояния заемщиков, приведшая к финансовым потерям (в т.ч. досозданию резервов).

9.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

По всем вышеуказанным работникам, отсрочке подлежат 40% нефиксированной части оплаты труда, которая подлежит выплате по мере получения доходов по тем кредитам, которые оказали влияние на недополучение прибыли в текущем году. Отсрочка вознаграждения может быть предоставлена не более чем на 3 года и выплачиваться не ранее следующего за отчетным года с учетом выполнения показателей.

9.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Нефиксированная часть ФОТ за 1 полугодие 2017 года составила 3 957 тыс. руб., в том числе 111 тыс. руб. - индивидуальная мотивация за продажу продуктов в денежной форме, 3 846 тыс. руб. – вознаграждение по результатам работы за 1 квартал 2017 года.

9.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов.

1.	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	5
2.	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
3.	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
4.	количество и общий размер выходных пособий: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб. - наиболее крупная выплата из объема выплат, тыс. руб.	0 0 0
5.	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс. руб.: - денежные средства - иные способы	0 0
6.	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	0
7.	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.: - фиксированная часть оплаты труда: - денежные средства - иные способы	9 989 9 064 9 064 0
	- нефиксированная часть оплаты труда: - денежные средства - иные способы	925 925 0
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: - денежные средства - иные способы	0 0 0
8.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, тыс. руб. - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	0 0 0

9.13. Сведения в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

1.	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	34
2.	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
3.	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
4.	количество и общий размер выходных пособий:	

	- количество, шт.	0
	- общий размер, тыс. руб.	0
	- наиболее крупная выплата из объема выплат, тыс. руб.	0
5.	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс. руб.:	
	- денежные средства	0
	- иные способы	0
6.	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	0
7.	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.:	21 398
	- фиксированная часть оплаты труда:	19 440
	- денежные средства	19 440
	- иные способы	0
	- нефиксированная часть оплаты труда:	1 958
	- денежные средства	1 958
	- иные способы	0
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:	0
	- денежные средства	0
	- иные способы	0
8.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, тыс. руб.;	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, тыс. руб..	0

9.14. Общий размер выплат (вознаграждений) денежными средствами по Банку в целом за отчетный год характеризуется следующими данными:

Численность персонала на 01.07.2017 в целом по Банку – 196 человек.

Общий фонд оплаты труда (далее – ФОТ) в целом по Банку составил 57 851 тыс. руб., в том числе фиксированная часть ФОТ – 53 894 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 3 957 тыс. руб.

Из общего ФОТ в целом по Банку, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, ФОТ составил 21 398 тыс. руб., в том числе фиксированная часть ФОТ – 19 440 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 1 958 тыс. руб., из них членам Правления фиксированная часть ФОТ – 9 064 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 925 тыс. руб.; иным работникам, принимающим риски фиксированная часть ФОТ – 10 377 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 1 032 тыс. руб.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими Систему оплаты труда соблюдались.

10. Операции с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	30.06.2017.	31.12.2016.
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:	469	449
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	469	449

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Э.Р. Асадуллин

А.В. Беленкова