

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2017 года
Акционерного Общества «Нижеволжский коммерческий банк»**

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.06.2017г.

В пояснительной информации предоставлены сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших за период с 01.01.2017 г. по 30.06.2017 г.

1. Общая информация

1.1 Информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество «Нижеволжский коммерческий банк».

Сокращённое наименование на русском языке: АО «НВКбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint - Stock Company «Nizhnevolzhskiy kommercheskiy bank».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC «NVKbank».

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nvkbank.ru

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. им. Рахова В.Г., д.129.

Изменение места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 1 июля 2017 года АО «НВКбанк» включает в себя головное подразделение и 10 дополнительных офисов, которые находятся на территории Саратова и Саратовской области.

В рейтинге российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитываемых по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, Банк по состоянию на 1 июля 2017 года занимал следующие позиции:

- по капиталу (отчётная форма 0409123) – 227 –е место;
- по активам – нетто – 190 – е место;
- по объёму кредитного портфеля – 132 – е место;
- по вкладам физических лиц – 123 –е место.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга) и не возглавляет ее.

По состоянию на 1 июля 2017г. года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	Доля
ООО "БС Трейд"	19.99%
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ЗАО "Гурон"	10.00%
ЗАО «Алтор»	10.00%
ООО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
ООО «ФАРРЭЛ»	9.99%
ЗАО «Берг»	9.97%

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга) и не возглавляет ее.

Деятельность АО "НВКбанк" регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензиями: лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002 и лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 931 от 02.10.2002, которые были заменены 19.09.2012г. в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», 20.03.2015г. - в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» и 22.04.2016г. – в связи с изменением организационно - правовой формы. Указанные лицензии выданы без ограничения срока.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 484 от 20 января 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам и счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является универсальным кредитным учреждением, представляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основная деятельность АО "НВКбанк" заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк ориентирован на развитие и поддержку малого и среднего бизнеса, государственных и муниципальных организаций. Партнеры банка - промышленные предприятия, сельскохозяйственные и строительные компании, имеющие разную организационно-правовую форму и хорошо известные в нашей области. Широкая сеть отделений позволяет обслуживаться в любом из районов города и области. АО «НВКбанк» придерживается политики клиентоориентированного Банка и использует индивидуальный подход при налаживании деловых отношений со своими клиентами. Взаимодействие с клиентами банк выстраивает, прежде всего, основываясь на умении слушать и понимать их потребности, поэтому вопросы качества обслуживания всегда находятся на первом месте. Для того чтобы соответствовать ожиданиям клиентов и идти в ногу со временем, Банк проводит постоянную работу по изменению условий продуктов, внедрению новых технологических решений, повышению безопасности операций в интернете.

Проведение Банком России умеренно жесткой денежно-кредитной политики, сокращение реальных располагаемых денежных доходов населения - данные неопределенности могут повлиять в будущем на операции Банка.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономическая среда

2017 год стал периодом выхода промышленности из затяжного кризиса. В первом полугодии она демонстрирует тенденцию увеличения выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности. Ограничение добычи нефти хотя и привело к некоторому повышению цен, но не устранило рисков нестабильности. В течение шести месяцев 2017 года укреплялся реальный курс рубля. Снизился уровень безработицы (до 5,1%) и задолженность по зарплате (на 3,7%). За полгода реальные доходы населения снизились на 1,4%, но в июне падать перестали и показали нулевую динамику. Сохранение инфляции вблизи целевого уровня, позволило Банку России в отчетном периоде дважды снизить ключевую ставку.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам. В частности, повлияли следующие факторы:

- рост кредитного портфеля: за шесть месяцев 2017г. положительная динамика в абсолютном выражении составила 1 397 013 тыс. руб., темп роста составил 14,8%;
- адекватный подход к формированию резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований со стороны Банка России к оценке качества активов. Общая сумма восстановленных резервов за первое полугодие 2017 год составила 1 508 957 тыс. руб., сформированных – 1 630 170 тыс. руб.;
- рост доли платных ресурсов на фоне продолжающейся конкурентной борьбы на рынке источников финансирования.

Структура источников финансирования Банка была следующей:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.	Остаток на 01.07.2017, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп роста/снижения за период, %
До 1 года	9 770 409	5 631 607	52,1%	-42,4%
Свыше 1 года	1 002 292	5 171 090	47,9%	+415,9%
Всего	10 772 701	10 802 697	100,00	+0,3%

За отчетный период структура привлеченных средств изменилась значительно: доля средств, привлеченных на срок до 1 года, уменьшилась. В отчетном периоде привлекательные условия по вкладам свыше года позволили нарастить долгосрочную базу.

По итогам первого полугодия 2017 года финансовый результат после налогообложения составил 83 275 тыс. руб. Прибыль за отчетный период уменьшается на прочий совокупный убыток в сумме 2 524 тыс. руб., который сложился в результате отрицательной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и изменения фонда переоценки основных средств. Данная переоценка отражена в дополнительном капитале. В будущем переоценка по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, может быть переклассифицирована в прибыль или убыток. Сумма доходов Банка составила 2 612 457 тыс. руб. Сумма всех расходов составила 2 486 995 тыс. руб. Их удалось сократить по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 199 986 тыс. руб.

На получение положительного финансового результата в отчетном периоде преимущественно повлияли процентные доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, которые составили 774 546 тыс. руб. Доходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов клиентов зафиксированы на уровне 21 017 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2 077 тыс. руб. (темп роста 11%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме составили 4 455 тыс. руб.

Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 9 823 тыс. руб. или на 48,8% и составили 29 956 тыс. руб.

Процентные расходы, начисленные по привлечённым ресурсам от предприятий и частных лиц в отчетном периоде удалось снизить. Так, по депозитам физ. лиц расходы составили 354 774 тыс. руб. (снижение на 33 627 тыс. руб., темп снижения - 9%); по депозитам юридических лиц – 43 915 тыс. руб. (увеличение на 2 099 тыс. руб., темп роста -5%). Начисленные проценты по собственным векселям составили 1 547 тыс. руб. – на уровне предыдущего периода. Операционные расходы демонстрируют уменьшение на 7 568 тыс. руб., или на 4%.

Принцип непрерывно действующей организации

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объёмы операционной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку при наличии прибыльности операций, необходимого объёма ликвидности Банка, приемлемого показателя достаточности капитала, а также наличия возможности пользоваться поддержкой акционеров и лояльных к Банку клиентов.

Одним из значимых направлений в развитии является повышения качества кредитного портфеля; снижение доли невозвращаемых ссуд в общем объёме заемщиков; определение мероприятий, направленных на оптимизацию погашения задолженности заемщиками. Ещё одним направлением, которое руководство считает важным для развития, является управление сферой деятельности основных видов рисков.

Так же, руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет повышения эффективности бизнес - продуктов, разработки новых продуктов и сокращения расходов.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а именно Положения ЦБ РФ № 579 – П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБ РФ № 579 -П) и другими нормативными документами.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении данных раскрываемого периода.

Учетная политика Банка построена в соответствии с основными принципами: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, осторожности в оценке активов и пассивов при их отражении в балансе. Если произошла переоценка начисленных доходов, то осторожность находит свое отражение либо в непризнании таких доходов, либо в создании резервов.

Банк формирует по активным операциям, с учётом их риска, резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учёте осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ, внутренними положениями Банка. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения. Аналитический учёт ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива. Аналитический учёт резервов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – в разрезе каждого портфеля.

Доходы и расходы определяются по методу начисления с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учёте при отсутствии неопределённости в получении дохода. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой-третьей категории качества, получение дохода признается определенным. Датой получения дохода признается дата поступления денежных средств на корсчет банка (счет дохода) - для доходов в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве). С момента введения наблюдения и до даты введения следующей процедуры банкротства проценты начисляются в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату введения наблюдения. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Расходы по операциям привлечения денежных средств признаются определёнными и относятся на расходы в дату, предусмотренную условиями договора.

Для соблюдения принципа осторожности учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости с дальнейшей оценкой (переоценкой) по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения. Данные ценные бумаги принимались к учёту по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг оценивалась (переоценивалась) по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости

финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в отдельном внутри банковском документе (Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в АО «НБК банк»).

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе (или наиболее выгодном рынке) на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- **уровень 1** - котированные (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов;

- **уровень 2** - методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

- **уровень 3** - методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Источником информации о количестве и объеме сделок с финансовым инструментом может являться организатор торговли (в том числе иностранный), а также информация о котировках и объемах заявок на покупку/продажу в информационной системе Reuters и (или) Bloomberg.

Группа однородных объектов основных средств – недвижимое имущество оценивается по справедливой стоимости. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Налог на добавленную стоимость уплачивается за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409 – П.

Изменение сумм отложенных налоговых обязательств / активов отражается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

Бухгалтерский учет совершаемых банком в отчетном периоде операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами банка. Учетная политика банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, зафиксировано не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Наличные средства	129 106	150 567
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	273 175	238 839
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	207 953	253 385
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	610 234	642 791

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 186 790 тыс. руб. на 01.07.2017г. и 169 720 тыс. руб. на 01.01.2017г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

3.2 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлен состав портфеля ссуд и приравненной к ней задолженности Банка.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Корпоративные кредиты	1 088 107	1 289 625
Кредитование компаний малого бизнеса	9 367 670	7 894 643
Кредиты физическим лицам - прочие кредиты	372 962	246 858
Ипотечные кредиты	19 700	20 300
Приобретенные права требований	12 651	12 651
Учтенные векселя	220 000	150 000
МБК	503 033	1 750 000

Поставка активов с отсрочкой платежа	30	150
Кредиты до создания резерва	11 584 153	11 364 227
Резерв под обесценение кредитов	1 214 092	1 099 882
Итого кредиты и приравненная к ней задолженность	10 370 061	10 264 345

Практически все числящиеся на балансе Банка (9 880 990 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2017 года ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Было представлено заёмщикам: Московского региона – 855 157 тыс. руб., Нижегородской области – 4 827 тыс. руб., Новосибирской области – 53 033 тыс. руб., Оренбургской области – 930 тыс. руб., Самарской области – 789 103 тыс. руб., Тамбовской области – 113 тыс. руб.

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка характеризуется следующими данными:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	4 576 573	39,5%	5 360 418	47,2%
Сельское хозяйство	2 802 080	24,2%	1 843 391	16,2%
Строительство	1 077 673	9,3%	895 516	7,8%
Обрабатывающие производства	948 800	8,2%	517 986	4,6%
Операции с недвижимостью	479 930	4,1%	344 644	3,0%
Транспорт	161 738	1,4%	83 235	0,7%
Произ-во и распр-ие эл.энергии	27 000	0,2%	40 800	0,4%
Прочие	602 013	5,2%	248 428	2,2%
Банки	503 033	4,3%	1 750 000	15,4%
Частные лица	405 313	3,5%	279 809	2,5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	11 584 153	100%	11 364 227	100%

Кредитные вложения Банка в течение отчетного периода были достаточно диверсифицированы, приоритетные сектора для сотрудничества – торговля, сельское хозяйство, строительство.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам востребования, тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.
От 1 дня до 30 дней	812 389	2 352 232
От 31 до 90 дней	995 407	1 624 314
От 91 до 180 дней	3 618 253	1 603 852
От 181 до 270 дней	2 557 484	1 092 549
От 271 дня до 1 года	1 066 873	2 605 687
Свыше 1 года	2 533 747	2 085 593
всего	11 584 153	11 364 227

3.3 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 июля 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 241	101 929
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	73 241	101 929

Облигации федерального займа	-	24 989
Корпоративные облигации	73 241	76 940
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	73 241	101 929

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется с учётом начисляемых процентных (купонных) доходов и (или) дисконта и с учётом переоценки. При формировании исходных данных активы в сумме в сумме 24 989 тыс. руб. на 01.01.2017г. отнесены в 1 уровень иерархии; в сумме 73 241 тыс. руб. на 01.07.2017г. и в сумме 76 940 тыс. руб. на 01.01.2017г. – во 2 уровень.

Корпоративные облигации представляют собой еврооблигации, номинированные в долларах США.

Выпуск	Купон, %	Дата погашения/оферты	рейтинг		
			S&P	Moody's	Fitch
Еврооблигации ООО «Альфа-банк»	7,875	25.09.2017	BB	Ba2	BB+

Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых

рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Методом оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использует метод ФИ-ФО.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура статьи основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2017 года была следующей:

	Основные средства	НМА и материальные запасы	Основные средства временно не используемые в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	240 633	100	309 842	74 558	625 133
остаток на начало отчетного периода	323 944	152	319 814	89 678	733 588
поступления	3 824	-	1	-	3 825
Выбытие (пере классификация)	(1 269)	-	-	-	(1 269)
Изменение справедливой стоимости (переоценка)	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	326 499	152	319 815	89 678	736 144
Амортизация-остаток на начало отчетного периода, в т.ч.	83 311	52	-	-	83 363
Амортизационные отчисления за 1полугодие 2017 год	6 286	-	-	-	6 286
Амортизация по выбывшему имуществу	(213)	-	-	-	(213)
Остаток на конец года	89 384	52	-	-	89 436
Резерв на начало отчетного периода	-	-	9 972	15 120	25 092
Начисленный/ восстановленный резерв за период	-	-	-	6 480	6 480
Остаток на конец года	-	-	9 972	21 600	31 572
Балансовая стоимость на 1 июля 2017г.	237 115	100	309 843	68 078	615 136

Последняя переоценка производилась по состоянию на 01.01.2017 года.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались. Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствует. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

3.5 Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:

	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	рубли	ин.валюта	итого	рубли	ин.валюта	итого
Незавершенные расчёты	4 706	-	4 706	2 970	-	2 970
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	307	-	307	1 602	-	1 602
Прочие дебиторы	250 355	2 873	253 228	197 152	62 260	259 412
Расходы будущих периодов	928	-	928	1 602	-	1 602
Резерв под обесценение прочих активов	(61 094)	-	(61 094)	(50 453)	-	(50 453)
Итого прочих активов	195 202	2 873	198 075	152 873	62 260	215 133

	на 01.07.2017	на 01.01.2017г.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам	214 669	168 148
Прочие финансовые активы	5 447	63 815
Всего прочих финансовых активов	220 116	231 963
Расчёты с дебиторами и кредиторами	37 818	30 419
Расчёты по налогам и сборам	307	1 602
Расходы будущих периодов	928	1 602
Всего прочих нефинансовых активов	39 053	33 623
Резерв под обесценение	(61 094)	(50 453)
Итого прочие активы	198 075	215 133

Дебиторская задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 меся-

цев от отчётной даты, отсутствует.

3.6 Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные и общественные организации:	0	0,00%	0	0,00%
текущие (расчетные) счета	0	0,00%	0	0,00%
срочные депозиты	-	-	-	-
Прочие юридические лица:	1 613 838	14,94%	1 779 098	16,56%
текущие (расчетные) счета	798 465	7,39%	1 041 503	9,69%
срочные депозиты	815 373	7,55%	737 595	6,87%
Физические лица и предприниматели:	9 187 368	85,06%	8 961 248	83,44%
текущие счета (вклады до востребования)	115 793	1,07%	132 070	1,23%
срочные вклады	9 071 575	83,99%	8 829 178	82,21%
Итого средств клиентов	10 801 206	100%	10 740 346	100%

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. 96,9% привлеченных средств номинированы в рублях.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Физические лица и предприниматели	9 187 368	85,1%	8 961 248	83,4%
Предприятия торговли	631 466	5,7%	876 835	8,2%
Недвижимость	251 701	2,3%	166 016	1,5%
Строительство	194 218	1,8%	180 598	1,7%
Сельское хозяйство	85 666	0,8%	15 148	0,1%
Обрабатывающие производства	82 517	0,8%	92 629	0,9%
Транспорт	66 239	0,6%	20 397	0,2%
Энергетическая промышленность	9 322	0,1%	15 041	0,1%
Добыча полезных ископаемых	6 094	0,1%	7 506	0,1%
Прочие	286 615	2,7%	404 928	3,8%
Итого средств клиентов	10 801 206	100%	10 740 346	100%

3.7 Выпущенные долговые обязательства

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые обязательства

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Векселя	1 491	32 355
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 491	32 355

По состоянию на 1 июля 2017 года выпущенные долговые обязательства Банка представлены собственными беспроцентными векселями по предъявлению, размещёнными в рублях.

3.8 Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица:

	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	рубли	Ин.вал.	итого	рубли	Ин.вал.	итого
Начисленные процентные расходы	92 339	331	92 670	91 357	1 123	92 480
Расчёты с прочими кредиторами	23 482	-	23 482	88 242	-	88 242
Доходы будущих периодов	5 284	-	5 284	7 873	-	7 873
Итого прочих обязательств	121 105	331	121 436	187 472	1 123	188 595

	на 01.07.2017	на 01.01.2017г.
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлечённым средствам	97 954	100 353
Суммы, поступившие на корр. счета до выяснения	25	1 791
Обязательства по прочим операциям	22 077	-
Всего прочих финансовых обязательств	120 056	102 144
Расчёты с дебиторами и кредиторами	1 062	85 501

Расчёты по налогам и сборам	318	950
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 380	86 451
Итого прочих обязательств	121 436	188 595

3.9 Уставный капитал

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже:

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
на 1 января 2016 г.	350 000	349 815	185	350 000
на 1 января 2017г.	350 000	349 815	185	350 000
на 1 июля 2017г.	350 000	349 815	185	350 000

По состоянию на 1 июля 2017г. зарегистрировано и полностью оплачено 349 814 519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 185 481 привилегированных именных акций также с номиналом 1 рубль каждая. Каждая обыкновенная акция имеет один голос. Каждая обыкновенная акция Общества представляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с документами Общества в порядке, установленном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- участвовать в управлении делами Общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

По привилегированным акциям дивиденды начисляются по решению общего собрания акционеров. Акционеры Общества – владельцы привилегированных акций с фиксированным размером дивиденда 100% годовых – имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение дивиденда в размере 100% годовых и ликвидационной стоимости в размере номинальной стоимости привилегированных акций в случае ликвидации общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Привилегированные акции, дивиденды по которым относятся к кумулятивным, отсутствуют.

Общество вправе разместить дополнительно к размещённым акциям обыкновенные акции в количестве 950 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Процентные доходы		
- от ссуд, предоставленных юр. лицам	709 988	721 415
- от ссуд, предоставленных индив.предпринимателям	11 301	10 747

- от ссуд физ. лицам	23 301	25 309
- от размещения средства в других банках	29 956	20 133
- от вложений в ценные бумаги	3 576	6 832
Итого процентных доходов	778 122	784 436
Процентные расходы		
- срочные вклады физических лиц	354 774	388 401
- срочные депозиты индив.предпринимателей	1 235	856
- срочные депозиты юридических лиц	42 971	40 960
- выпущенные долговые ценные бумаги	1 547	1 558
- средства, привлеченные от Банка России	-	2 745
Итого процентных расходов	400 527	434 520
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	377 595	349 916

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Комиссионные доходы		
- по расчетным операциям	24 400	22 077
- по выданным гарантиям	12 659	16 754
- за ведение банковских счетов	4 157	3 723
- прочее	646	687
Итого комиссионных доходов	41 862	43 241
Комиссионные расходы		
- по расчетным операциям	3 250	3 365
- по переводам денежных средств	222	199
- по брокерским операциям	2	-
Итого комиссионных расходов	3 474	3 564
Чистый комиссионный доход / (расход)	38 388	39 677

4.3. Прочие операционные доходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-	20 016
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой основной деятельностью	2 605	2 094
Доходы по привлеченным средствам физ.лиц (пересчет начисленных процентов по досрочно погашенным депозитам)	1 364	1 238
доходы по кредитам и прочим предоставленным средствам	160	838
Доходы от консультационных услуг	115	124
От сдачи в аренду спец. помещений и сейфов для хранения док-ов и ценностей	98	76
Доходы от реализации имущества	35	21
Полученные штрафы и пени	-	119
Прочее	527	683
Итого прочих операционных доходов	4 904	25 209

4.4 Операционные расходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Затраты на персонал	74 564	85 025
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	40 666
Страхование	54 325	7 732
Расходы по операционной аренде	5 965	14 178
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	8 643	7 858
Амортизация основных средств и НМА	6 280	6 358
Расходы на ремонт и содержание здания	3 273	7 573
Списание запасов и выбытие имущества	3 407	1 899
Расходы на рекламу	1 094	1 390
Представительские расходы	101	69
Командировочные расходы	237	213
Расходы на благотворительность	10 217	93

Расходы на спортивные мероприятия	4	15
Штрафы уплаченные	222	
Прочее	7 531	10 362
Итого административных и прочих операционных расходов	175 863	183 431

4.5 Убытки и суммы восстановления обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по агрегированным видам активов:

	За 6 месяцев 2017			За 6 месяцев 2016		
	восстанов- ление	формирование	списание	восстанов- ление	формирование	списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	1 131 336	1 257 023	1 284	630 808	878 083	-
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	377 621	373 147	9	362 791	314 273	-
итого	1 508 957	1 630 170	1 292	993 599	1 192 356	-

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).

4.6. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	2 724	(5 263)
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	1 731	10 648
Итого	4 455	5 385

4.7 Начисленные (уплаченные) налоги

Начисленные налоги на прибыль за первое полугодие 2017 год отражены в размере 42 187 тыс. руб. За отчетный период 2017 года расчётная сумма по налогу на прибыль на 40 960 тыс. руб. больше расчётной суммы по налогу на прибыль за такой же период 2016г. Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства. В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2017г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (3% - федеральный бюджет, 17% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и сборам:

	за 6 мес. 2017	За 6 мес. 2016
Плата за загрязнение окружающей среды	-	7
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	308	272
Налог на землю	180	402
Налог на имущество	1 950	2 457
НДС, уплаченный по приобретённым товарам, работам, услугам	1 389	1 584
Транспортный налог	15	-
Всего налогов и сборов	3 842	4 722
Налог на прибыль, 20%	35 811	684
Налог на прибыль, 15% (с доходов в виде процентов по гос. ценным бумагам)	115	116
Отложенный налог на прибыль	6 261	427
Итого расходов по налогам	46 029	5 949

В течение отчётных периодов 2017 и 2016гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.8 Вознаграждения работникам

По данным статьи «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах общий размер вознаграж-

дений представлен в следующей таблице:

	на 01.07.2017	на 01.07. 2016
Расходы на оплату труда сотрудникам	57 486	65 557
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 723	19 126
Выходные пособия	14	126
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	341	216
Итого	74 564	85 025

Порядок и условия выплаты вознаграждения определяются Положением «Об оплате труда и премировании работников АО «НВКбанк» и Социальной политикой.

4.9 Базовая прибыль/убыток на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

За рассматриваемый период Банк не исполнял договоров по купле – продаже обыкновенных акций по цене ниже их номинальной стоимости, не выпускал в обращение ценных бумаг с условием их конвертации в обыкновенные акции и/или предоставляющие владельцам право требовать их конвертации и не имеет рыночных котировок эмитированных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разводненной прибыли на акцию равен базовой прибыли на акцию.

	За 6 мес. 2017	За 6 мес. 2016
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	83 275	32 050
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	83 275	32 050
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,238	0,092

В случае, если прибыль Банка за отчетный период в полном объеме или частично остаётся в распоряжении Банка, то она учитывается на счетах нераспределённой прибыли.

Чистая прибыль АО «НВКбанк» по итогам рассматриваемых периодов не распределялась: промежуточные дивиденды акционерам АО «НВКбанк» не начислялись и не выплачивались.

В первом полугодии 2017 года чистая прибыль по итогам 2016 года распределялась: были начислены и выплачены дивиденды акционерам АО «НВКбанк» в размере 3 681 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на ежедневной основе; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Оценка достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Требуемое min значение	на 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.
H1.0	>=8%	10,15%	10,66%
H1.1	>=4,5%	7,57%	7,31%
H1.2	>=6%	7,57%	7,31%

В течение рассматриваемого отчетного периода Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Нарушений нормативов H1 ни на отчетные даты ни на внутри месячные допущено не было.

Величина собственных средств Банка состоит из основного и дополнительного капиталов.

Величина основного капитала формируется с учётом размера базового и добавочного капиталов.

Состав базового капитала - оплаченный акционерный капитал (обыкновенные акции); доходы от продажи обыкновенных акций сверх их номинальной стоимости; открытые резервы, формируемые из чистой прибыли; нераспределенный остаток прибыли. Базовый капитал уменьшается на величину остаточной стоимости нематериальных активов.

Состав добавочного капитала - оплаченный акционерный капитал (привилегированные акции); субординированный срочный долг с определёнными условиями; прирост стоимости имущества Банка.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную

стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход составляет 300 000 тыс. руб.

В Банке создается резервный фонд в размере 5 (пять) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пять) процентов от чистой прибыли Банка, до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Резервный фонд составляет 17 500 тыс. руб.

Активы Банка исчисляются с учетом: кредитного риска; риска операций, учитываемых на внебалансовых счетах; риска операций по срочным сделкам и рыночных рисков.

В отчетном периоде в расчёте собственных средств участвуют привлечённые денежные средства предприятий в виде субординированных займов. Общая балансовая стоимость, и на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г., указанных займов составила 320 000 тыс. руб. Привлечены субординированные кредиты сроком более 5 лет с фиксированной процентной ставкой 15% годовых в сумме 200 000 тыс. руб. и ставкой 10,5% в сумме 120 000 тыс. руб. Условия привлечённых средств соответствуют требованиям пп.3.1.8.1 и 3.1.8.1.2 п.3 Положения Банка России №395-П. В связи с этим, на основании пп.3.1.8.5 п.3.1.8 Положения Банка России №395-П субординированные кредиты, срок погашения которых составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине, отражённой на балансе.

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	650 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	648 962
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	361 956
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 801 206	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	361 956
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	320 000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	547 058	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 607	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	29 605	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительно-го капитала"	52	-
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	10 651 255	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительно-го капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительно-го капитала финансовых организаций"	55	-

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

Значения показателя финансового рычага представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	1 051 516	916 529
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	13 046 410	13 168 635
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,1%	7,0%

В структуре компонентов, участвующих в расчете финансового рычага за отчетный период изменений не произошло. Причиной изменения фактического значения показателя за отчетный период стал рост основного капитала на фоне уменьшения активов, несущих риск.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены исторические изменения денежных потоков отчетного периода с их разделением по операционной и инвестиционной деятельности.

Потоки денежных средств от основной деятельности преимущественно связаны с основной, приносящей доход, деятельностью Банка. Т.е. они являются результатом операций и других событий, влияющих на формирование чистой прибыли. К таким операциям относятся:

- поступления от предоставления услуг;
- поступления, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки;
- выплаты поставщикам товаров (и услуг);
- выплаты работникам (и от их имени);
- выплаты (или возмещение) налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;
- поступления (и выплаты) по договорам на выполнение коммерческих операций.

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности информирует о том, какие расходы были произведены Банком с целью приобретения ресурсов, предназначенных для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств, а также направление средств на приобретение инвестиционных активов. К таким потокам относятся:

- выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов;
- поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- денежные выплаты (поступления) для приобретения (продажи) долговых инструментов.

Информация о движении денежных средств позволяет прогнозировать требования на будущие денежные потоки со стороны тех, кто финансирует Банк. Финансовая деятельность приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заёмных средств. Потоки денежных средств от финансовой деятельности в отчётном периоде отсутствуют.

Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчёте с использованием обменного курса валют, примерно равного фактическому курсу. Нереализованные прибыли или убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов валют, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчёте с тем, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчётного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает любые разницы, которые возникли бы в случае представления данных о движении денежных средств в отчётности по обменным курсам валют на конец периода.

Основной поток движения денежных средств осуществлялся по Саратовскому региону.

В течение рассматриваемых отчётных периодов Банк не имел открытых кредитных линий в других кредитных организациях и Банке России.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

8. Управление рисками

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.

Одним из основных значимых рисков традиционно выступает кредитный риск. *Кредитный риск* – риск возникновения потерь банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств. Основной целью проводимой банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого уровня риска вложений.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя оценку кредитного риска, кредитный мониторинг и регулирование кредитного риска. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков. Качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков производится в соответствии с разработанными внутренними методиками Банка. Качественная оценка представляет собой описание уровня риска, и производится кредитным инспектором при подготовке проекта профессионального суждения об уровне кредитного риска по сделке, которое подлежит утверждению Кредитным комитетом Банка в процессе принятия уполномоченными органами Банка решений о возможности и условиях кредитования и классификации ссуды в одну из категорий качества.

Одним из методов оценки кредитного риска является коэффициентный метод, сущность которого заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки, установленными Банком России, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. В качестве коэффициентов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются: показатель качества ссуд; показатель риска потерь; показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам; показатель концентрации крупных кредитных рисков – значение норматива Н7; показатель концентрации кредитных рисков на акционеров – значение норматива Н9.1; показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – значение норматива Н10.1.

Среднее взвешенное значение вышеуказанных показателей является обобщающим результатом по группе показателей оценки кредитного риска. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно

2,3. По состоянию на 01 июля 2017 года фактическое значение обобщающего результата составило 1,889; уровень кредитного риска признан средним.

Структура активов по категориям качества на 01 июля 2017 года представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма требования	Категория качества				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.07.2017	11 500 415	351 612	8 452 924	1 718 093	543 501	434 285
		01.01.2017	10 088 785	353 196	6 970 184	1 806 338	539 623	419 444
		изменения	1 411 630	-1 584	1 482 740	-88 245	3 878	14 841
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.07.2017	214 270	819	74 234	125 992	3460	9765
		01.01.2017	166 393	0	48 969	104 885	5185	7354
		изменения	47 877	819	25 265	21 107	-1 725	2 411
2	Требования к кредитным организациям	01.07.2017	215 887	213 813	0	0	0	2 074
		01.01.2017	256 995	254 921	0	0	0	2 074
		изменения	-41 108	-41 108	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.07.2017	10 851 414	2 877	8 414 704	1 560 743	514 806	358 284
		01.01.2017	9 531 153	62 262	6 955 056	1 674 443	492 166	347 226
		изменения	1 320 261	-59 385	1 459 648	-113 700	22 640	11 058
4	Требования к физ.лицам	01.07.2017	433 114	134 922	38 220	157 350	28 695	73 927
		01.01.2017	300 637	36 013	15 128	131 895	47 457	70 144
		изменения	132 477	98 909	23 092	25 455	-18 762	3 783

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

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 июля 2017 года, составили 11 500 415 тыс. руб., что на 1 411 630 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2017 года. Произошло сокращение активов, учитываемых по I, III категориям качества, на общую сумму 89 829 тыс. руб., рост активов по II, IV и V категориям качества на сумму 1 501 459 тыс. руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 94,36 % от суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. За отчетный период отмечено их рост на 1 320 261 тыс. руб. Требования к физическим лицам увеличились на 132 477 тыс. руб. и составили 3,77 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По статье требования к кредитным организациям произошло сокращение на 41 108 тыс. руб.; доля составила 1,88 % активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Структура сформированного резерва на 01 июля 2017г. представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Состав актива	Отчетная дата	Сумма сформированного резерва	По категориям качества			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	01.07.2017	1 274 814	140 060	427 997	302 518	404 239
		01.01.2017	1 149 358	108 139	402 512	311 926	326 781
		изменения	125 456	31 921	25 485	-9 408	77 458
1.1	в том числе Требования по получению процентов, итого	01.07.2017	47051	1255	42440	2101	1255
		01.01.2017	14855	1	10979	8	3867
		изменения	32196	1254	31461	2093	-2612
2	Требования к кредитным организациям	01.07.2017	2 074	0	0	0	2 074
		01.01.2017	2 074	0	0	0	2 074
		изменения	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.07.2017	1 153 404	139 678	368 396	287 883	357 447
		01.01.2017	1 036 259	107 986	348 624	287 723	291 926
		изменения	117 145	31 692	19 772	160	65 521
4	Требования к физическим лицам	01.07.2017	119 336	382	59 601	14 635	44 718
		01.01.2017	111 025	153	53 888	24 203	32 781
		изменения	8 311	229	5 713	-9 568	11 937

На 01 июля 2017 года сформировано резервов по балансовым активам в размере 1 274 814 тыс. руб. За отчётный период произошёл рост резерва на 47 051 тыс. руб. или на 11% .

По требованиям к кредитным организациям начислено резервов 2 074 тыс. руб., что составляет 0,16 % от суммы сформированного резерва. За отчётный период сумма резерва не изменилась.

На отчётную дату по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) начислено резервов 1 153 404 тыс. руб., что составляет 90,48 % от суммы сформированного резерва. Произошло увеличение на 117 145 тыс. руб. по сравнению с предыдущей отчётной датой.

По требованиям к физическим лицам начислено резервов 119 336 тыс. руб., что составляет 9,36 % суммы сформированного резерва, увеличение на 8 тыс. руб.

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- По индивидуальным ссудам, отнесённым ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Если ссуда (совокупная величина ссуд), предоставленная одному заёмщику, имеет признаки однородности, но на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, то такая ссуда не включается в портфель однородных ссуд;
- В качестве признаков однородности при формировании портфелей Банк определяет цель, сумму, срок, наличие/отсутствие обеспечения по ссуде, продолжительность просроченных платежей;
- Резерв по портфелю однородных ссуд формируется по минимальным ставкам резервирования для каждой категории качества, установленные вариантом 1, предусмотренным Положением №254-П.

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшен на резервы на возможные потери в размере 32 945 тыс. руб. на 01.07.2017г. (на 01.01.2017г. – 44 505 тыс. руб.).

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

на 01.07.2017

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	705 198	1 000	693 065	10 267	43	823	12 554	10 097	2 378	22	57
со сроком более 1 года	135 008	1 000	131 455	2 453	43	57	4 434	3 673	682	22	57
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 123 617	-	1 119 915	3 702	-	-	20 120	19 255	865	-	-
со сроком более 1 года	540 211	-	540 211	-	-	-	5 402	5 402	-	-	-
Прочие инструменты	21 542	-	21 542	-	-	-	215	215	-	-	-
Портфель неиспользованных кредитных линий	2 861	-	2 317	544	-	-	56	29	27	-	-

на 01.01.2017

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	фактически сформированный				
							итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	860 053	770	835 699	10 243	3 187	10 154	24 253	10 665	1 809	1 625	10 154
со сроком более 1 года	62 606	-	61 837	768	-	1	2 465	2 303	161	-	1
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 257 713	-	1 253 862	3 851	-	-	19 860	19 051	809	-	-
со сроком более 1 года	670 755	-	667 353	3 402	-	-	13 212	12 498	714	-	-

Прочие инструменты	13 705	-	13 057	648	-	-	267	131	136	-	-
Портфель неиспользованных кредитных линий	9 169	-	8 611	558	-	-	125	97	28	-	-

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в таблице:

	До 30 дней		До 90 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	01.07.17	01.01.17	01.07.17	01.01.17	01.07.17	01.01.17	01.07.17	01.01.17
Юридические лица:								
ссуды	0	38 497	0	880	157 879	0	135 035	33 009
проценты	0	675	0	0	1 677	0	3 111	1 656
Физические лица:								
ссуды	0	20	0	6 898	5 575	773	63 510	14 820
проценты	0	0	0	570	418	14	7 477	5 185
Всего ссуд	0	38 517	0	7 778	163 454	773	198 545	47 829
Всего проценты	0	675	0	570	2 095	14	10 588	6 841

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

За отчетный период совокупная просроченная задолженность по сравнению на 1 января 2017г по ссудам увеличилась на 267 102 тыс. руб. (361 999 тыс. руб. - на 01.07.2017г., 94 897 т. р. - на 01.01.2017г.); по процентам увеличилась на 4 тыс. руб. (12 683 тыс. руб. - на 01.07.2017г., 8 775 тыс. руб. – на 01.01.2017г.) На 1 июля 2017 года 45% «просрочки» имеет срок от 91 до 180 дней, 55% - свыше 180 дней.

Информация о реструктурированной задолженности представлена в таблице:

	Требования по ссудам	
	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Объем реструктурированной задолженности (ссуды), тыс. руб.	2 394 327	782 223
Доля реструктурированной задолженности (ссуд) в активах, %	21%	7,7%

За отчетный период удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов увеличился.

Виды реструктуризации – в основном, изменение графика погашения как основного долга, так и процентов по ссуде в сторону увеличения срока. 54% от общего объема реструктурированных ссуд относится ко 2 категории качества и номинировано в рублях. Финансовое положение заемщиков устойчивое. Изменение условий по данным кредитам не является попыткой Банка снизить риск ожидаемого невозврата ссуд, а представляет собой шаг навстречу добросовестным клиентам. Стабильное положение заемщиков и отсутствие негативных моментов в их деятельности обуславливает то, что реструктуризация их задолженности не ухудшает категорию качества. Перспективы погашения реструктурированных активов положительные: клиенты погашают задолженность по графику.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 июля 2017 года на 394 135 тыс. руб. (на 1 января 2017 года на 178 790 тыс. руб.). При этом обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчётного резерва, составило 394 135 тыс. руб. Остальное обеспечение представлено следующими видами и объёмами:

8 842 161 тыс. руб.	Поручительство
2 280 616 тыс. руб.	Залог прав требования
788 267 тыс. руб.	Прочая недвижимость
474 242 тыс. руб.	Имущественные права
355 552 тыс. руб.	Транспортные средства
189 979 тыс. руб.	Ипотека
180 992 тыс. руб.	Оборудование
172 925 тыс. руб.	Иное имущество
97 124 тыс. руб.	Товарные запасы
72 056 тыс. руб.	Жилая недвижимость
4 978 тыс. руб.	Товары в обороте
2 тыс. руб.	Ценные бумаги сторонних организаций

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и других объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена сотрудниками отдела оценки залогового имущества на основании внутренней методики Банка. Справедливая стоимость определена с использованием методики, основан-

ной на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация на дату выдачи кредита. Данный метод предполагает подбор аналогов, которые должны обладать не только функциональным, но и классификационным сходством с оцениваемым объектом, то есть объект и аналоги должны совпадать по назначению, принципу действия, использования, конструктивному исполнению, значениям главных ценообразующих параметров. Данный подход применяется в тех случаях, когда рынок оцениваемого имущества активен. Затем осуществляется сравнение подобранных объектов с оцениваемым активом и внесением корректировок в цену сравниваемого объекта относительно оцениваемого. При предоставлении отчета об оценке закладываемого (заложенного) недвижимого имущества независимым оценщиком, сотрудники отдела оценки имущества осуществляют экспертизу адекватности определенной рыночной стоимости.

Определение справедливой стоимости залога осуществляется по каждой обеспеченной залогом ссуде, по которой резерв формируется с учетом обеспечения. Справедливая стоимость залога определяется кредитующим подразделением Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости залога оформляется профессиональным суждением. Для определения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, принимаемых в залог, используется отчет об определении рыночной стоимости предмета залога. При принятии в качестве обеспечения недвижимого имущества необходимо предоставление в Банк отчета об определении рыночной стоимости предмета залога. При наличии данного отчета справедливая стоимость будет соответствовать рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете. Стоимость предметов залога, указанная в отчете оценщика об определении рыночной стоимости, считается справедливой в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». По истечению 6 месяцев справедливая стоимость предметов залога (оценки) подтверждается на основании письменной информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, полученной от оценщика, проводившего первоначальную оценку. Если стоимость залога в соответствии с полученной информацией окажется выше, равна или ниже стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога принимается равной указанной в отчете об оценке и корректируется до указанного уровня. В случае невозможности получения отчета об определении рыночной стоимости предмета залога, а так же информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, от оценщика, проводившего первоначальную оценку, справедливая стоимость недвижимого имущества определяется и уточняется на основании информации из специализированных периодических печатных изданий, из Интернета или других источников, путем сравнения стоимости залога со стоимостью аналогичных объектов.

Для определения справедливой стоимости по залогом прочих основных средств используется отчет об определении рыночной стоимости предмета залога. При принятии в качестве обеспечения основных средств необходимо предоставление в Банк отчета об определении рыночной стоимости предмета залога. При наличии данного отчета справедливая стоимость будет соответствовать рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете. Стоимость предметов залога, указанная в отчете оценщика об определении рыночной стоимости, считается справедливой в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». По истечению 6 месяцев справедливая стоимость предметов залога (оценки) подтверждается на основании письменной информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, полученной от оценщика, проводившего первоначальную оценку. Если стоимость залога в соответствии с полученной информацией окажется выше, равна или ниже стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога принимается равной указанной в отчете об оценке и корректируется до указанного уровня. В случае невозможности получения отчета об определении рыночной стоимости предмета залога, а так же информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, от оценщика, проводившего первоначальную оценку, справедливая стоимость основных средств определяется и уточняется на основании информации из специализированных периодических печатных изданий, из Интернета или других источников, путем сравнения стоимости залога со стоимостью аналогичных объектов.

При проведении оценки справедливой стоимости транспорта, оборудования, тмц также используется сравнительный подход. Мониторинг оценки имущества осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Для оценки акций/облигаций предприятий, а также доли в уставном капитале предприятия, привлекаются независимые оценщики.

Стоимость сторонних векселей определяется рыночным методом посредством информации котировальных контор.

При определении справедливой стоимости залогов руководством было сделано допущение, что залог может быть реализован в разумно короткий срок в соответствии с нормативными требованиями.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Диверсификация ссудной задолженности по отраслевой концентрации, как один из применяемых Банком методов оценки кредитного риска, отражена в п.3.2

Ещё одним методом оценки, характеризующим уровень кредитного риска, является расчёт показателей нормативов Н6-Н10.1, Н 25. Указанные нормативы соблюдались в течение всего отчетного периода. Нарушений ни на отчетные, ни на внутримесячные даты не допускалось. Значения основных нормативов изменялись разнонаправленно, но с достаточным уровнем запаса:

	Требуемое min/max значение	на 01.07.2017	на 01.01.2017
--	----------------------------	---------------	---------------

H6	<=25%	23,48%	19,13%
H7	<=800%	662,49%	632,93%
H9.1	<=50%	0,21%	0,22%
H10.1	<=3%	2,17%	1,75%
H25	<=20%	14,48%	-

В отчетном периоде Банк не использовал активы в качестве обеспечения и принимаемых по операциям Банка России. Имеющиеся активы были необремененными. В учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	12 760 041	203 326
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	95 712	24 659
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	70 062	24 659
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	70 062	24 659
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	636 430	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	233 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 441 967	178 667
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	387 277	-
8	Основные средства	-	-	734 440	-

9	Прочие активы	-	-	230 881	-
---	---------------	---	---	---------	---

В отчетном периоде Банк располагал активами, которые могут быть доступны для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России. К ним относятся кредиты клиентам банка, классифицированные во вторую категорию качества без просроченных платежей, имеющие высокий уровень ликвидности, значительный объем чистых активов, объем выручки, наличием безубыточной деятельности за последние три года, т. е. обладают высокой финансовой устойчивостью. Из состава ценных бумаг в качестве принимаемого обеспечения выступают облигации МинФина.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности.

В АО «НВКбанк» риск ликвидности входит в категорию значимых рисков. Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

В течение отчетного периода АО «НВКбанк» в полном объеме выполняло свои обязательства перед клиентами, обладая адекватной рыночной ситуации «подушкой безопасности» в виде высоколиквидных активов. Банк имел возможность поддерживать в целом умеренный запас неработающих денежных средств. Состояние ликвидности определялось методом разрыва активов и пассивов по срокам востребования (ГЭП – анализ).

Один из методов оценки состояния ликвидности - метод разрыва активов и пассивов по срокам востребования (ГЭП – анализ):

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения(востребования) тыс. руб.					
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности (тыс. руб.)	572 912	-549 448	79 183	3 398 801	968 357	-2 887 715
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	143,0	-97,2	10,9	95,2	18,9	-28,0

На протяжении отчетного периода для АО «НВКбанк» был характерен избыток общей ликвидности на сроках «до 30 дней» и «свыше 1 года. Уровень дефицита/избытка находился в рамках установленных лимитов. Рублёвые статьи составляют 97,7% валюты баланса. Проводится оценка и анализ дефицита/избытка ликвидности в разрезе валют. Средства в иностранной валюте так же не сбалансированы по срокам. В разрезе активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, зафиксирован избыток ликвидности на всех сроках, только на сроке «свыше года» наблюдается дефицит ликвидности с коэффициентом «-15,3»

Ещё одним методом оценки состояния ликвидности, который применяет Банк, является расчёт коэффициентов ликвидности по методике Банка России в соответствии с инструкцией №139-И. Обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение всего отчетного периода. Нарушений на отчетные и внутримесячные даты не допускалось. Значения основных нормативов изменялись разнонаправленно, но с достаточным уровнем запаса:

	Требуемое min/max значение	на 01.07.2017	на 01.01.2017
H2	>=15%	66,10%	55,49%
H3	>=50%	102,12%	171,13%
H4	<=120%	36,77%	93,65%

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности. В ближайшей перспективе прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, имеется существенное превышение по значениям нормативов ликвидности для нормального функционирования Банка как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшей деятельности Банка, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

В целом угроза потери ликвидности Банком минимальна.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Основным источником процентного риска является несовпадение сроков исполнения требований и обязательств с фиксированной (переменной) процентной ставкой. Для измерения уровня процентного риска Банк применяет принятый в международной практике: ежемесячно - методику ГЭП – анализа (ГЭП (разрыв) - это разность между суммой коротких и суммой длинных позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок); ежеквартально – метод дюрации (экономическая стоимость). В рамках указанных методов проводится анализ влияния изменения процентных ставок в краткосрочной перспективе до 1 года на прибыльность Банка.

В течение отчетного периода рассогласование активов и пассивов, чувствительных к изменению ставок, изменялось разнонаправленно. Фактическое соотношение размещенных и привлеченных платных средств оптимально с той позиции, что требования значительно превышают обязательства практически на всех сро-

ках, кроме срока «от 91 до 180 дней».

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
GAP	252 048	883 179	3 293 506	- 789 594	- 2 658 342
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,89	3,01	4,77	1,69	1,09

При сохранении текущего соотношения требований и обязательств величина чистых процентных доходов может значительно сократиться при синхронном шоковом уменьшении ставок привлечения и размещения на рынке и повыситься при их одновременном увеличении на всём рассматриваемом диапазоне. Проводимая политика Банка и статистические данные ЦБ РФ динамики ставок говорит о низкой вероятности появления устойчивых тенденций к такому шоковому снижению ставок. По итогам расчета методом модифицированной дюрации уровень процентного риска признается средним. Данный метод предполагает необходимость «виртуального» резервирования суммы недополучаемого процентного дохода, что в конечном итоге приводит к «виртуальному» уменьшению норматива Н1.

Рыночный риск (включает валютный, фондовый и процентный риски) - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк осуществляет оценку рыночного риска, как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска. Оценка осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511 – П.

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с колебанием курсов валют. Банк управляет валютным риском посредством расчёта открытой валютной позиции. В целях предотвращения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации банк стабильно выдерживает лимиты открытой валютной позиции в пределах, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. №124-И.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка равно или превышает 2 %. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств Банка в рассматриваемом периоде не превышало индикативные 2 процента. В соответствии с п.1.9 Положения ЦБ РФ № 511-П валютный риск не подлежал включению в расчет норматива Н1 и не оказывал влияния на достаточность капитала.

В рассматриваемых периодах компонентом рыночного риска являлся процентный риск.

По данным отчётности процентный риск на 01.07.2017г. составил 8 935 тыс. руб. (на 01.01.2017г.- 10 072 тыс. руб.).

Структура процентного риска:

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Общий риск	146	639
Специальный риск	8 789	9 433

Уменьшение уровня риска (на 644 тыс. руб., темп -6,8%) связано с реализацией части облигаций по сроку и с изменением стоимости портфеля ценных бумаг. Если бы сумма вложений в ценные бумаги была бы размещена в кредиты и отнесена в активы со 100% риска, то значение достаточности капитала уменьшилось бы на 0,06%.

Влияние указанных компонентов рыночного риска на деятельность и устойчивость Банка минимально.

Операционный риск – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем банка и его внутренних бизнес – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

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

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Управление операционным риском в Банке децентрализовано - идентификация риска осуществляется всеми структурными подразделениями и ответственными лицами. Для эффективного выявления на постоянной основе осуществляется сбор информации о фактах реализации риска и потерь. В целях мониторинга операционного риска банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком. Фактические значения операционного риска за отчетный период находились в диапазоне 2-3 баллов, что свидетельствует о низком уровне подверженности Банка операционному риску.

За отчетный период выявлено 16 случаев реализации операционного риска, не послуживших причиной возникновения операционных убытков, 8 из которых связаны с осуществлением исправительных проводок. Прямые потери от выявленных случаев реализации операционного составили 62 т.р. (Административный

штраф по постановлению №004/0112/2017/11 от 03.04.2017. Государственной инспекции труда в Саратовской области), что составляет 0,004% от капитала Банка.

Динамика значений на протяжении отчётного периода характеризуется незначительной волатильностью, вследствие чего операционный риск не оказывал значимого влияния на устойчивость АО «НВКбанк».

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в АО «НВКбанк» применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года. На 01.01.2017г. операционный риск составил 78 478 тыс. руб.

Уровень операционного риска за отчётный период признаётся низким.

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

В отчетном периоде Банк прилагал все усилия для удержания доли рынка путем всестороннего удовлетворения потребностей корпоративных и розничных клиентов, совершенствования системы корпоративного управления и управления рисками, поддержания прибыли на приемлемом уровне и сохранения высококачественной структуры активов.

Результаты на 01.07.17г. свидетельствуют о том, что Банк в основном выдерживает утвержденные в Стратегии на 2014-2017г.г. параметры. Планы, разработанные Банком для реализации стратегических целей, в основном выполняются. Информация о ходе выполнения Плана рассматривается Наблюдательным Советом и Правлением Банка.

Выполняются и такие планы, как поддержание качества кредитного портфеля, активизация работы с физическими лицами. Присутствует стабильность работы постоянных клиентов, что свидетельствует о росте доверия со стороны клиентов.

Банк продолжал укреплять существующие отношения с клиентами. Полученные результаты деятельности Банка можно оценить как удовлетворительные, указывающие на необходимость усиления работы по отдельным направлениям. Банк постоянно демонстрирует положительный финансовый результат. Одной из причин доходности деятельности является эффективное управление активами, предложение клиентам и контрагентам конкурентоспособного спектра услуг, консервативная политика в области управления рисками и капиталом. Банком ведется активная работа в направлении комплексного обслуживания корпоративных клиентов в области кредитования, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, гибких программ размещения свободных ресурсов на депозитных и расчетных счетах, что позволяет Банку получать стабильный доход. Банк занимает активную позицию на межбанковском кредитном рынке и рынке ценных бумаг, придерживаясь стратегии инвестиций, основанной на принципах оптимального соотношения доходности и приемлемого риска. Общий анализ доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными.

Тенденция развития Банка на фоне общеэкономической ситуации и в сравнении с банками сопоставимого масштаба и профиля деятельности может быть охарактеризована как динамичная. Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление качественных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, оказание клиентам квалифицированного банковского сервиса, содействие в организации и развитии программ финансирования и кредитования.

Стратегический риск в отчётном периоде отсутствовал.

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

Расчет значения репутационного риска, которому подвергается Банк, производится на основе информации в аналитической базе данных по операционному и правовому рискам, а также данных, полученных от СВК, из средств массовой информации и сети Интернет, на основе экспертных оценок.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные подходы: постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль достоверности бухгалтерский отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массо-

вой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

За 1 полугодие 2017г. было выявлено 2 случая реализации репутационного риска (в части жалоб клиентов). Уровень риска потери деловой репутации за отчетный период признан низким.

Регуляторный риск (compliance – риск) - риск 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.

В целях регулярного мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, а также мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, Службой внутреннего контроля проводится ежеквартальный анализ результатов самооценки подразделений. В процессе анализа, путем проставления балльной оценки по каждому подразделению/направлению деятельности/в среднем по банку определяется уровень регуляторного риска, соответствующий данному подразделению/направлению деятельности/Банку в целом, в установленном промежутке времени. При осуществлении анализа самооценки, Службой внутреннего контроля проводится корректировка балльных значений, при наличии в деятельности подразделений фактов реализованного регуляторного риска.

Общий уровень регуляторного риска по Банку составляет 2,52 балла, что соответствует среднему уровню регуляторного риска. По сравнению с предыдущей оценкой общий уровень регуляторного риска, в целом по банку, повысился на 0,18 баллов. Повышение уровня риска объясняется наличием в деятельности Банка реализованного регуляторного риска, установленного в предписании по результатам проведенной проверки рабочей группой Банка России. Несмотря на «приемлемый» уровень риска, в соответствии с действующей в Банке Методикой выявления (идентификации) источников и видов возможных событий регуляторных рисков, экспертной оценки величины возможных потерь и количественной оценки регуляторного риска, Банком исполнены мероприятия по его снижению, определенные предписанием Банка России. Кроме того, разработаны и исполнены мероприятия по усилению информационной безопасности Банка, повышенные риски в отношении которой, отмечены регулятором в ходе проведения проверки.

В соответствии с утвержденной Методикой выявления (идентификации) источников и видов возможных событий регуляторных рисков, экспертной оценки величины возможных потерь и количественной оценки регуляторного риска, критерием приемлемости является соблюдение уровня риска не выше, чем средний.

Правовой риск

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры: мониторинг законодательства; разработка типовых форм договоров; процедура по нестандартным операциям; юридическая экспертиза клиентов; детальный мониторинг при начале работы в новом направлении бизнеса; доступ к актуальной информации, материальное стимулирование сотрудников.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляются в Банке на постоянной основе. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка - без исключения - подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка. В Банке функционирует система внутреннего контроля.

Согласно Уставу Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется в Банке Службой внутреннего аудита.

Для осуществления поставленных целей и задач в соответствии с утвержденным планом Службой внутреннего аудита в 1 полугодии 2017 года проводились внутренние проверки. По итогам проверок выявлены 2 нарушения требований Положения Банка России №262-П в части идентификации клиентов; 1 случай нарушения внутренних документов и процедур банка.

За 1 полугодие 2017 года к банку было предъявлено 3 (три) исковых заявления и произведены выплаты в пользу государственных органов, третьих лиц на общую сумму 222 тыс.рублей.

За 1 полугодие 2017 года предъявлено Банком 19 заявлений, из них 3 — исковых заявления неимущественного характера, 11 — исковых заявлений имущественного характера на общую сумму 51 959 160,27 руб. (с учетом судебных расходов), 5 — заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) и/или включении в реестр требований кредиторов должника на общую сумму 97 951 673,34 руб.

Всего за отчетный период удовлетворено 6 заявлений, из них 4 — исковых заявления имущественного характера на общую сумму 11 970 479,21 руб. (с учетом судебных расходов), 2 — заявления о признании должника несостоятельным банкротом и/или о включении в реестр требований кредиторов на общую сумму 41 678 386,79 руб. Утверждено одно мировое соглашение на сумму 133 110,33 руб.

Прекращено производство по 3 делам, из них 2- в связи с добровольным погашением должниками задолженности (о взыскании кредитной задолженности; о признании должника несостоятельным (банкротом), 1 — в связи с введением процедур банкротства в отношении должника

В удовлетворении 3-х исковых заявлений о признании незаконными решений налоговых органов судами

было отказано.

Исполнены обязательства (в том числе возмещены судебные расходы) на сумму 11 207 525,60 руб.

По итогам анализируемого периода уровень правового риска признан низким.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отчетном периоде АО «НВКбанк» осуществляло как активные, так и пассивные операции в основном с резидентами Российской Федерации. Концентрация требований и обязательств в других странах как на 1 июля 2017г., так и на 1 января 2017г. отсутствовала. 98% операций номинированы в национальной валюте – рублях. В отчетном периоде *страновой риск* не оказывал значимого влияния на функционирование Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организа- циями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	73 241	76 940
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	73 241	76 940
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 820	6 898
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организа- циями	20	26
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 800	6 872

В первом полугодии 2017 года Банк осуществлял учет сделок по уступке прав требований только, как продажу прав требований по заключенным Банком кредитным договорам. Основными задачами, решаемыми при совершении сделок по уступке прав требований, являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. Банк при осуществлении сделок по уступке прав требований выполняет только функции первоначального кредитора в отношении потребительских кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу и не принимает рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залогом обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектно-го финансирования».

Банк не располагает сведениями по планируемому объему продаж/приобретения прав требований по кредитным договорам в 2017 году. Банк не осуществляет и не предоставляет финансовую поддержку по договорам уступки прав требований.

Требования, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке/приобретения прав требований, осуществляются в объемах, не приводящих к невыполнению обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И.

По состоянию на 1 июля 2017г. требования, связанные со сделками по переуступленным правам требований, в сумме 30 тыс. руб. относятся к юридическому лицу, осуществляющему деятельность в малом и среднем бизнесе, пятой категории качества. Требования, связанные со сделками приобретения прав требования в размере 12 651 тыс. руб. относятся к физическому лицу третьей категории качества. В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И данные требования относятся к 4-ой группе активов и взвешиваются на коэффициент риска (Kp) 100%.

9. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП) – на 01.07.2017 их численность составила 7 человек, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на конец соответствующего года.

	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	-	13 997	148 573	-	18 181	140 820
Резерв под обесценение кредитов	-	2 911	6 983	-	9 123	5 778
Привлеченные средства	28 404	9 324	42 806	22 552	10 785	457 328

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период, завершившийся 30 июня 2017г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	39	969	-	-	1 610
Процентные расходы	66	68	113	66	59	82

10. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда определяется Положением «Об оплате труда и премировании работников АО «НВКбанк», регламентирует систему оплаты труда; определяет порядок формирования, изменения и начисления заработной платы, включая иные выплаты. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка. Общая численность сотрудников АО «НВКбанк» на 01.07.2017г. составила 301 человек.

Целями в сфере организации и оплаты труда работников Банка являются:

- повышение мотивации работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;
- предотвращение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников Банка, исполняющих схожие по своей значимости для Банка трудовые функции;
- формирование в Банке стабильного кадрового состава;
- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- создание равных возможностей для увеличения фактического размера заработной платы в зависимости от личного трудового вклада для всех категорий работников Банка.

Действие Положения направлено на усиление связи оплаты труда работников Банка с их личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Система вознаграждения сотрудников предполагает следующее распределение работников Банка:

1) работники, принимающие риски:

- Председатель Правления;
- Члены Правления;
- Члены кредитного комитета;
- Начальник Управления кредитования корпоративных клиентов;
- Начальник отдела сопровождения корпоративных клиентов;
- Начальник отдела (сектора) открытия счетов;
- Начальник валютного отдела;
- Начальник отдела кассовых операций;
- Начальник Управления казначейских операций;

2) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:

- Службы внутреннего аудита;
- Службы внутреннего контроля;
- Службы финансового мониторинга;
- Службы управления рисками;
- Отдела анализа рисков;
- Комитета контроля рисков.

3) прочие работники Банка, не принимающие риски.

Наблюдательный Совет осуществляет.

- утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации,
- утверждение системы оплаты труда, положения о премиальной комиссии,
- утверждение внутренних документов Общества, регулирующих порядок и условия оплаты труда, а также устанавливающих дополнительные социальные гарантии и компенсации работникам Общества (предоставление служебного транспорта, добровольного медицинского страхования и т.д.),

Наблюдательный Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вознаграждение за труд (заработная плата) зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы и включает в себя оклад, выплаты компенсационного характера и стимулирующие выплаты и утверждается Наблюдательным Советом. С 1 октября 2015 года действует утвержденная новая система оплаты труда, суть которой отражена в «Положении об оплате труда и премировании». Положением предусмотрена структура вознаграждения за труд:

- должностной оклад;
- стимулирующие выплаты;
- выплаты компенсационного характера.

Стимулирующие выплаты за отчетный период год осуществляются всем категориям работников только при исполнении KPI первого уровня (финансовый результат Банка) не менее чем на 70%.

Во 2 квартале 2017года размер выплат выглядит следующим образом:

Общий размер выплат – 28 563 тыс. руб.

В том числе:

- должностные оклады – 18 328 тыс. руб., или 64,2% от ФОТ;
- компенсационные выплаты – 3 540 тыс. руб., или 12,4% от ФОТ;
- Стимулирующие выплаты – 6 695 тыс. руб., или 23,4% от ФОТ.

Оплата труда работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

При определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, учитывается следующее:

-не менее 40 (сорока) процентов общего размера оплаты труда работников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

-40 (сорок) процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть (Бонус) выплачивается по результатам текущей деятельности за отчетный период (месяц/год). Расчёт нефиксированной части производится с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника, структурного подразделения и работы Банка в целом, а также с учетом всех значимых для Банка рисков и его доходности. Размер премиальных выплат для каждого из работников, принимающих риски, определяется в процентном отношении к фиксированной части, с учетом уровня рисков, которым подвергается банк в результате их действий. Аналогично установлена доля переменной части в размере годового вознаграждения работников. Для расчета величины нефиксированной части работникам, принимающим риски, формируются карты KPI, где отражается степень значимости каждого Планового показателя (вес KPI). Скорректированный размер бонусных выплат по базовому показателю (финансовый результат Банка) и результат исполнения индивидуальной карты далее корректируется на качественный показатель эффективности деятельности отдельного сотрудника. Данный показатель рассчитывается путем экспертной оценки членами Наблюдательного Совета/ Мотивационной комиссии эффективности деятельности каждого сотрудника, принимающего риски, по десятибалльной шкале. При оценке учитывается

- степень реализации принимаемых каждым из ТОП-менеджеров рисков;
- изменения в оценке финансовой устойчивости банка (осуществляемой в соответствии с нормативной базой ЦБ), в зависимости от показателей по направлениям бизнеса;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;
- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- степень реализации риска ухудшения/улучшения качества контрагента.
- иные факторы.

К ежемесячному Бонусу не применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплаты, т.к. она рассчитывается на основании показателей, включающих операции, окончательные финансовые результаты которых определяются в текущем отчетном периоде. Для каждого работника в расчет приняты индивидуальные Показатели эффективности. Показатели указаны в карте для каждого работника.

-40 (сорок) процентов годового Бонуса подлежат отсрочке на срок 3 года (далее – Отложенная часть Бонуса).

Условия выплаты Отложенной части Бонуса: через 3 года карты KPI за текущий отчетный период подлежат пересчету. KPI первого уровня – KPI A1 также подлежит пересчету. В случае выявления в течение 3-х

лет после окончания отчетного периода решения, в результате которого наступили негативные последствия для Банка (ухудшение финансового положения, потеря деловой репутации и т.д.) выплата Отложенной части ответственным работникам не осуществляется.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, структура оплаты труда состоит из двух частей – фиксированной и нефиксированной. Фиксированная часть оплаты труда данной категории сотрудников соответствует не менее 50 (пятидесяти) процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда указанных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается сотрудникам данных подразделений, при условии выполнения Банком в целом установленных плановых показателей. Кроме того, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка, а также выполнения требований внутренних положений подразделений.

Оценка качества выполнения задач осуществляется соответствующими органами управления, контролирующими работников вышеуказанных подразделений по итогам рассмотрения отчетов о проделанной работе.

При оценке качества работы также учитывается выполнение шести показателей, при невыполнении которых в соответствующем размере уменьшается часть нефиксированной выплаты. При отсутствии достижения Банком в целом установленных плановых показателей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не выплачивается.

Для работников, не принимающих риски, нефиксированная часть заработной платы зависит от результатов текущей деятельности и финансовой возможности Банка. Выплата нефиксированной части осуществляется на основе оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения поставленных задач по ключевым показателям эффективности работы за отчетный период (квартал) и ключевых показателей, трудовых обязанностей и договорных обязательств, и оценки труда по Плановым показателям подразделения.

Ключевые руководители банка - Председатель Правления и Заместители Председателя Правления относятся к категории сотрудников, принимающих риски. Нефиксированная часть выплачивается 1 раз в год и зависит от финансовых возможностей Банка. Для каждого ТОП-менеджера устанавливается набор индивидуальных KPI в виде персональной карты ключевых индикаторов результативности с общим весом 100%. Каждая карта включает количественные и качественные показатели. Размер мотивационных выплат определен в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом уровня рисков. При получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности Наблюдательный Совет Банка может принять решение о сокращении или отмене стимулирующих выплат.

Для минимизации рисков, учитываемых в рамках действия системы оплаты труда Наблюдательный Совет:

- утверждает и одобряет документы, устанавливающие порядок определения размеров оплаты труда Председателя Правления Банка, Членов Правления, иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, содержащих порядок определения размера и формы выплат в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка, предусмотренного в бюджете Банка в рамках годового планирования;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда, полномочия по проведению которого возлагаются на Отдел по работе с персоналом;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда. В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда не проводилась;

- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему мотивации и оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным Советом Банка.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, обеспечения финансовой устойчивости Банка на члена Наблюдательно Совета Пакину А. А. возложены функции по подготовке решений Наблюдательного Совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Наблюдательного Совета обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам компенсации и организации системы оплаты труда, имеют специальное высшее образование, опыт работы в области управления банковскими рисками и управления персоналом.

Вознаграждение членам Наблюдательного Совета не выплачивались.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующая информация по выплатам за 6 месяцев 2017 года:

- 1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части

оплаты труда:

- топ – менеджеры – 2 чел.,
- сотрудники, принимающие риски – 11 чел.,
- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и управляющие рисками – нет,
- иной управленческий персонал - нет;

2) количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – по всем категориям работников указанные выплаты отсутствуют;

3) количество и общий размер выходных пособий:

- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и управляющие рисками – 1 человек, сумма – 40 тыс. руб.

4) общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства)- по всем категориям работников указанные выплаты отсутствуют;

5) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – нет;

6) общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

- топ – менеджеры – фиксированная часть -1 791 тыс. руб., нефиксированная часть выплаченная – 80 тыс. руб.;

- сотрудники, принимающие риски – фиксированная часть -1 204 тыс. руб., нефиксированная часть выплаченная -370 тыс. руб.;

- сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управляющие рисками – фиксированная часть -1 613 тыс. руб.;

- иной управленческий персонал – фиксированная часть -450 тыс. руб.;

7) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - отсутствует;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки - отсутствует.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Главный бухгалтер

А.В. Подлеснов

А.А. Пакина

М.П.