

**Акционерный коммерческий банк  
«СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)**

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

**за 3 месяца 2017 года**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКБ «СЛАВИЯ» (АО)**  
**на 1 апреля 2017 года**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0080606
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 июля 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018 года
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
10. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

Банк является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

Банк имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card, а также статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217).

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.04.2017 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиал	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г.Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2017 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за первый квартал 2017 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 апреля 2017 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 апреля 2017 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

### 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

#### 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы.

Индекс промышленного производства в первом квартале 2017 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 100,1%. Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары и услуги, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, с начала года составил 100,7%. Реальные располагаемые денежные доходы в первом квартале 2017г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизились на 0,2%. Темп прироста активов банковского сектора за первые три месяца 2017 г. показал отрицательные значения (до -4,7%). Количество действующих кредитных организаций за первый квартал 2017 года сократилось с 623 до 607.

В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

#### 4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка сократились на 371 634 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – сокращение на 477 122 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 64 339 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса показали рост:

- средства в кредитных организациях – на 87 402 тыс. руб.;
- средства в Банке России – на 49 516 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также сократились на 369 843 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 420 452 тыс. руб.;
- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 272 536 тыс. руб..

При этом следующие статьи обязательств баланса выросли:

- средств кредитных организация – на 339 257 тыс. руб.

Убыток за первый квартал 2017 года составил 14 442 тыс. руб. (против убытка 136 586 тыс. руб. за 2016 год).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

## 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

**Непрерывность деятельности.** Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

**Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета.** Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

**Осторожность и нейтральность.** Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

**Метод начислений.** Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Раздельное отражение активов и пассивов.** В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

**Преемственность баланса.** Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

**Приоритет содержания над формой.** Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

**Оценка активов и пассивов.** Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

**Открытость и понятность.** Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

**Рациональность.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

**Непротиворечивость.** Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

**Полнота и надежность.** Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой

информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

**Саморегулирование.** Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

**Автономность.** Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществлялся в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учетную политику Банка на 2017 год были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 марта 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Рублей за 1 доллар США	56,3779	60,6569
Рублей за 1 Евро	60,5950	63,8111

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.04.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	318 104	278 812
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	280 757	170 825
<b>Итого денежные средства и средства в Банке России</b>	<b>598 861</b>	<b>449 637</b>

На 01.04.2017 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 53 367 тыс. руб. против 60 416 тыс. руб. на 01.01.2017.

### 6.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2017	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	184 555	88 000
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	7 329	16 986
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 128	4 999
Средства на счетах для осуществления клиринга	16 364	16 086
Резерв под обесценение средств в других банках	- 736	- 833
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>212 640</b>	<b>125 238</b>

В состав средств в кредитных организациях на 01.04.2017 включен остаток в сумме 663 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2017 соответственно 663 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка отсутствовали.

### 6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2017	01.01.2017
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	950 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 962 488	4 077 796
- на пополнение оборотных средств	3 017 242	2 834 189
- на иные цели	945 246	1 243 607
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	354 139	382 166
Ссуды, предоставленные физическим лицам	257 390	304 020
- ипотечные	45 115	49 921
- жилищные (кроме ипотечных)	25 787	12 084
- автокредиты	0	0
- овердрафты	112	60
- прочие	186 376	241 955
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	696 299	54 313
Прочие предоставленные средства	7 847	8 122
<b>Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 278 163</b>	<b>5 776 417</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 240 577	- 261 709
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 037 586</b>	<b>5 514 708</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределены следующим образом:

	01.04.2017		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 067 085	48%	1 785 800	40%
строительство	931 109	22%	1 049 963	24%
обрабатывающие производства	563 141	13%	697 670	16%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	403 453	9%	562 616	13%
транспорт и связь	5 100	0%	35 100	1%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	60 000	1%
прочие виды деятельности	294 327	7%	223 729	5%
на завершение расчетов	52 412	1%	45 084	1%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>4 316 627</b>	<b>100%</b>	<b>4 459 962</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.04.2017	01.01.2017
г. Москва	2 858 243	2 935 881
Московская область	370 667	323 362
г. Санкт-Петербург	246 887	258 314
Нижегородская область	273 451	273 769
Псковская область	343 112	389 370
Астраханская область	19 470	9 197
Воронежская область	147 357	164 749
Ленинградская область	7 400	7 320
Смоленская область	0	48 000
Тверская область	50 000	50 000
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП</b>	<b>4 316 627</b>	<b>4 459 962</b>

Ссуды физическим лицам	01.04.2017	01.01.2017
г. Москва	242 821	283 388
Московская область	13 143	14 486
г. Санкт-Петербург	0	4 500
Нижегородская область	192	262
Псковская область	932	1 016
Калужская область	67	83
Смоленская область	235	285
Иностранные государства	0	0
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>257 390</b>	<b>304 020</b>

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 486 374	0	3 191 677	256 922	37 775
- пролонгированные в отчетном году	778 962	0	474 681	97 217	210 064
Итого текущих и не обесцененных	4 265 336	0	3 663 358	354 139	247 839
Индивидуально обесцененные	308 681	0	299 130	0	9 551
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 574 017	0	3 962 488	354 139	257 390
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 235 699	0	- 225 907	- 900	- 8 892
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 338 318</b>	<b>0</b>	<b>3 736 581</b>	<b>353 239</b>	<b>248 498</b>

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 808 792	950 000	3 409 824	345 773	103 195
- пролонгированные в отчетном году	595 754	0	391 920	36 393	167 441
Итого текущих и не обесцененных	5 404 546	950 000	3 801 744	382 166	270 636
Индивидуально обесцененные	309 436	0	276 052	0	33 384
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 713 982	950 000	4 077 796	382 166	304 020
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 256 773	0	- 213 444	- 1 013	- 42 316
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 457 209</b>	<b>950 000</b>	<b>3 864 352</b>	<b>381 153</b>	<b>261 704</b>

Под пролонгированными межбанковскими кредитами понимаются такие МБК, которые были размещены на новый срок по окончании предыдущего без возврата средств кредитору.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.04.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 154 928	0	1 111 357	0	43 571
Обеспеченные кредиты	3 419 089	0	2 851 131	354 139	213 819
- недвижимым имуществом	2 315 135	0	1 479 928	354 139	211 068
- ценными бумагами	139 862	0	139 862	0	0
- прочими активами	964 092	0	961 341	0	2 751
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 574 017</b>	<b>0</b>	<b>3 962 488</b>	<b>354 139</b>	<b>257 390</b>



Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 825 583	950 000	1 819 117	0	56 466
Обеспеченные кредиты	2 888 399	0	2 258 679	382 166	247 554
- недвижимым имуществом	2 105 251	0	1 478 986	382 166	244 099
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	783 148	0	779 693	0	3 455
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 713 982</b>	<b>950 000</b>	<b>4 077 796</b>	<b>382 166</b>	<b>304 020</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.04.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 911 869	0	4 455 989	867 729	588 151
Ценные бумаги	9 095	0	9 095	0	0
Прочие активы	1 445 751	0	1 440 468	0	5 283
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 366 715</b>	<b>0</b>	<b>5 905 552</b>	<b>867 729</b>	<b>593 434</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 129 278	0	4 598 598	867 729	662 951
Ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 534 260	0	1 528 977	0	5 283
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 663 538</b>	<b>0</b>	<b>6 127 575</b>	<b>867 729</b>	<b>668 234</b>

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

#### 6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.04.2017	01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	0
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 452 639	1 529 629
Облигации, не погашенные в срок	3 073	3 073
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 455 712</b>	<b>1 532 702</b>
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 305	- 10 346
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	- 3 073	- 3 073
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 454 944</b>	<b>1 519 283</b>

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передается Банком без прекращения признания под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО (см. Примечание 6.9):

	01.04.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	383 032	693 206
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>383 032</b>	<b>693 206</b>

На 01.04.2017 финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями иностранных эмитентов:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	128 916	0
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS1298447019	14.10.2022	6.625%	USD	131 030	131 030
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	58 397	0
Rosneft Finance	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	113 621	0
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	119 033	119 033
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	132 969	132 969
VEB Finance	Ирландия	XS0893212398	21.02.2023	4.032%	EUR	65 003	0
VEB Finance	Ирландия	XS0993162170	21.11.2018	4.224%	USD	146 787	0
VTB Capital SA	Люксембург	XS0548633659	13.10.2020	6.551%	USD	224 012	0
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS0987109658	30.10.2018	3.984%	EUR	128 651	0
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS1084024584	01.07.2019	4.000%	EUR	98 583	0
SB Capital S.A.	Люксембург	XS1082459568	15.11.2019	3.352%	EUR	32 511	0
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0638572973	16.06.2021	5.717%	USD	61 987	0
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	13 444	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>						<b>1 454 944</b>	<b>383 032</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.04.2017.

По облигациям ООО «Внешпромбанк», не погашенным в срок, сформирован резерв, компенсирующий стоимость ценных бумаг номиналом 30 000 тыс. руб. до нулевого значения, поскольку у банка-эмитента отозвана лицензия.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

#### 6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2016	553 512	95	1 214	554 821
Накопленная амортизация	- 50 926	- 45	0	- 50 971
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016</b>	<b>502 586</b>	<b>50</b>	<b>1 214</b>	<b>503 850</b>
- поступления	69 312	4 217	10 200	83 729
- выбытия	- 40 090	0	- 9 897	- 49 987
- реклассификация	- 45 666	0	0	- 45 666
- амортизация	- 8 181	- 1 300	0	- 9 481
- списание амортизации по выбывшим	19 263	0	0	19 263
Стоимость на 01.01.2017	537 068	4 312	1 517	542 897
Накопленная амортизация	- 39 844	- 1 345	0	- 41 189
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>497 224</b>	<b>2 967</b>	<b>1 517</b>	<b>501 708</b>
- поступления	1 964	21	1 791	3 776
- выбытия	- 1 035	0	- 2 729	- 3 764
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 2 419	- 356	0	- 2 775
- списание амортизации по выбывшим	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2017	537 997	4 333	579	542 909
Накопленная амортизация	- 42 263	- 1 701	0	- 43 964
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2017</b>	<b>495 734</b>	<b>2 632</b>	<b>579</b>	<b>498 945</b>

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.

Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.04.2017	01.01.2017
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	4 212	4 191
Амортизация	- 1 701	- 1 345
<b>Итого нематериальных активов</b>	<b>2 632</b>	<b>2 967</b>

В составе основных средств Банка на 01.04.2017 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 355 971 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 355 971 тыс. руб.),

которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценка проводится:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

По состоянию на 01.04.2017 ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01.04.2017 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

#### 6.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.04.2017	01.01.2017
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>67 696</b>	<b>0</b>
Приобретение	0	44 658
Выбытие	- 18 448	- 22 628
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	45 666
<b>Стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>49 248</b>	<b>67 696</b>

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на 01.04.2017 ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на 01.04.2017 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

#### 6.8. Прочие активы

	01.04.2017	01.01.2017
Требования по прочим клиентским операциям	22 658	50 639
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 633	16 860
Расчеты с прочими дебиторами	17 252	16 750
Требования по процентам и дисконтам	48 036	25 934
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	8 493	1
Расходы будущих периодов	1 453	1 538
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	960	930
Прочее	2 106	434
Резервы под обесценение прочих активов	- 23 993	- 33 080
<b>Итого прочие активы</b>	<b>104 598</b>	<b>80 006</b>

Прочие активы сроком свыше года в сумме 954 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Анализ прочих активов по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечаниях 10.3 и 10.4.1.

#### 6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

На 01.04.2017 в данной статье отражены средства, привлеченные от Банка России по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 343 694 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 616 230 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 383 032 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

#### 6.10. Средства кредитных организаций

	01.04.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 254 228	698 913
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	379 108	595 166
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 633 342</b>	<b>1 294 085</b>

#### 6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2017	01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 188 901	1 534 617
Срочные депозиты	4 024 156	4 098 386
- из них субординированные депозиты	893 346	942 554
Прочее	673	1 179
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 213 730</b>	<b>5 634 182</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.04.2017:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	10 965	10 965	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 009 242	976 746	1 032 496
Средства индивидуальных предпринимателей	19 109	19 109	0
Средства физических лиц	3 174 414	182 754	2 991 660
<b>Итого</b>	<b>5 213 730</b>	<b>1 189 574</b>	<b>4 024 156</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	337	337	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 496 614	1 355 710	1 140 904
Средства индивидуальных предпринимателей	9 236	9 236	0
Средства физических лиц	3 127 995	170 513	2 957 482
<b>Итого</b>	<b>5 634 182</b>	<b>1 535 796</b>	<b>4 098 386</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.04.2017	01.01.2017
г. Москва	1 640 380	1 681 650
Московская область	179 011	283 272
г. Санкт-Петербург	92 463	261 688
Нижегородская область	11 044	21 900
Псковская область	116 418	273 642
<b>Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП</b>	<b>2 039 316</b>	<b>2 522 152</b>

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.04.2017	01.01.2017
г. Москва	1 401 273	1 431 645
Московская область	459 023	446 187
г. Санкт-Петербург	602 621	584 920
Нижегородская область	171 758	152 422
Псковская область	539 739	496 856
<b>Итого средства клиентов - физических лиц</b>	<b>3 174 414</b>	<b>3 112 030</b>

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.04.2017	01.01.2017
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	21.05.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	9.75%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	7.75%	USD	281 890	303 284
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	366 456	394 270
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>893 346</b>	<b>942 554</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

### 6.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.04.2017	01.01.2017
Дисконтные векселя	9 689	2 125
Процентные векселя	9 518	5 473
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>19 207</b>	<b>7 598</b>

По состоянию на 01.04.2017 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2017-2018 гг., ставками от 0,5 до 10,0%. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 84 тыс. руб., дисконт – 139 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 73 тыс. руб. и 55 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.04.2017 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 18 613 тыс. руб. (на 01.01.2017 в сумме 5 227 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

### 6.13. Прочие обязательства

	01.04.2017	01.01.2017
Обязательства по начисленным процентам клиентам	37 715	81 361
Обязательства по прочим клиентским операциям	1 559	819
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	11 651	5 693
Расчеты по оплате труда	13 891	3 401
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 675	2 242
Расчеты с прочими кредиторами	0	1
Прочее	4 584	3 831
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>71 075</b>	<b>97 348</b>

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и видам валют представлен в Примечаниях 10.3 и 10.4.1.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 20 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащими выплате по окончании срока, который истекает более чем через год после отчетной даты.

### 6.14. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.04.2017 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 651 000 тыс. руб. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка сократились на 1 791 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2017 составили 726 689 тыс. руб. Уменьшение вызвано полученным в отчетном периоде убытком.

### 6.15. Внебалансовые обязательства

	01.04.2017	01.01.2017
Гарантии выданные	1 297 107	1 618 268
Неиспользованные кредитные линии	2 496 881	2 626 284
Обязательства по поставке иностранной валюты	789 142	548 189
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>4 583 130</b>	<b>4 792 741</b>

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 111 550 тыс. руб. и на 01.04.2017 составили 3 286 023 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств по сравнению с 01.01.2017 сократился на 321 161 тыс. руб. и составил 1 297 107 тыс. руб.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за первые три месяца 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

### 7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.04.2017	01.04.2016
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам на счетах в Банке России	2 280	0
По средствам на счетах в других кредитных организациях	183	215
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	153 529	168 904
От ссуд, предоставленных физическим лицам	7 500	18 562
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	47	1 171
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	9 299	8 658
От вложений в ценные бумаги	10 993	28 393
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>183 831</b>	<b>225 903</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 2 597	- 19 489
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 16 813	- 28 637
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 795	- 600
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 20 385	- 25 594
По депозитам клиентов-физических лиц	- 60 571	- 86 730
По выпущенным долговым обязательствам	- 112	- 368
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>- 101 273</b>	<b>- 161 418</b>
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>82 558</b>	<b>64 485</b>

### 7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2016 год и первый квартал 2017 года резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с ценными бумагами	ВСЕГО
<b>На 01.01.2016</b>	<b>266 111</b>	<b>5 629</b>	<b>13 721</b>	<b>0</b>	<b>285 461</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	24 654	147	361	3 073	28 235
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 919	0	0	- 919
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01.01.2017</b>	<b>290 765</b>	<b>4 857</b>	<b>14 082</b>	<b>3 073</b>	<b>312 777</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	22 840	- 177	- 1 448	0	21 215
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 52 960	- 19	0	0	- 52 979
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01.04.2017</b>	<b>260 645</b>	<b>4 661</b>	<b>12 634</b>	<b>3 073</b>	<b>281 013</b>

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

	01.04.2017	01.04.2016
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	0	-7
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>

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

	01.04.2017	01.04.2016
Государственные облигации	0	- 1 160
Облигации субъектов РФ	0	- 338
Облигации кредитных организаций	- 94	- 32 218
Облигации прочих резидентов	0	4 678
Облигации нерезидентов	510	686
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>416</b>	<b>- 28 352</b>

**7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	01.04.2017	01.04.2016
<b>Доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	95 326	165 520
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 221	21 059
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	3	251
<b>Итого доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>101 550</b>	<b>186 830</b>
<b>Расходы от операций с иностранной валютой</b>		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 79 212	- 241 734
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 6 672	- 19 413
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 1	- 692
<b>Итого расходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>- 85 885</b>	<b>- 261 839</b>
<b>Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой</b>	<b>15 665</b>	<b>- 75 009</b>

**7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	01.04.2017	01.04.2016
<b>Положительная переоценка</b>		
- Долларов США	759 414	3 222 608
- Евро	278 117	1 459 145
- прочих валют	2 204	3 725
<b>Итого положительная переоценка</b>	<b>1 039 735</b>	<b>4 685 478</b>
<b>Отрицательная переоценка</b>		
- Долларов США	- 755 087	- 3 175 971
- Евро	- 282 650	- 1 449 665
- прочих валют	- 2 279	- 3 982
<b>Итого отрицательная переоценка</b>	<b>- 1 040 016</b>	<b>- 4 629 618</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>- 281</b>	<b>55 860</b>

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.04.2017:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	51 027	- 76 567	- 25 540
Чистая ссудная задолженность	121 749	- 182 020	- 60 271
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 194	- 297 557	- 98 363
Прочие активы	2 940	- 5 097	- 2 157
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>371 910</b>	<b>- 558 241</b>	<b>- 186 331</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	196 276	- 137 310	58 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	363 209	- 238 169	125 040
Выпущенные долговые обязательства	789	- 383	406
Прочие обязательства	5 001	- 3 363	1 638
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>565 275</b>	<b>- 379 225</b>	<b>186 050</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>- 281</b>

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.04.2016:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	238 902	- 253 752	- 14 850
Чистая ссудная задолженность	1 196 895	- 1 328 807	- 131 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	607 639	- 668 171	- 60 532
Прочие активы	16 236	- 18 728	- 2 492
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>2 059 672</b>	<b>- 2 269 458</b>	<b>- 209 786</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	885 955	- 786 835	99 120
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 411 760	- 1 242 119	169 641
Выпущенные долговые обязательства	8 986	- 8 147	- 9 161
Прочие обязательства	27 387	- 21 341	6 046
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>2 334 088</b>	<b>- 2 068 442</b>	<b>265 646</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>55 860</b>

#### 7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2017	01.04.2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 426	3 740
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 334	13 898
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	16 970	11 729
Доходы от осуществления переводов денежных средств	7 751	5 986
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	189	405
Доходы от оказания посреднических услуг	0	7
Прочее	6 459	6 200
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>46 129</b>	<b>41 965</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 999	- 749
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 4 387	- 4 265
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 313	- 1 035
Прочее	- 1 613	- 2 298
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>- 8 312</b>	<b>- 8 347</b>
<b>Чистый комиссионный доход / (расход)</b>	<b>37 817</b>	<b>33 618</b>

#### 7.8. Прочие операционные доходы

	01.04.2017	01.04.2016
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	468	465
Доходы от сдачи имущества в аренду	930	4 095
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	17	39
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	9	2
Прочие	8 618	1 229
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>10 042</b>	<b>5 833</b>

#### 7.9. Операционные расходы

	01.04.2017	01.04.2016
Расходы на оплату труда	60 377	66 838
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	17 888	19 528
Арендная плата по арендованным основным средствам	34 833	37 831
Охрана	5 576	5 488
Амортизация	2 775	2 376
Ремонт и содержание имущества	3 121	2 130
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 410	3 153
Расходы от выбытия имущества	0	3 199
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 291	2 329
Страхование	285	1 450
Прочие	7 779	2 721
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>135 335</b>	<b>147 043</b>



### 7.10. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.04.2017	01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 109	6 849
Налог на прибыль	0	270
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	0
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>4 109</b>	<b>7 119</b>

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницеми в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.04.2017 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 19 948	- 2 069
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	598	0
Резервы	- 10 586	0
Амортизация основных средств	- 184	0
Переоценка собственных векселей	0	0
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	24 911	0
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 905	0
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства</b>		<b>- 2 069</b>
<b>Итого сумма отложенного налогового актива</b>	<b>- 7 114</b>	
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>- 9 183</b>

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III).

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.04.2017	01.01.2017
Источники базового капитала	873 343	873 343
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 192 694	- 157 218
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	680 649	716 125
Дополнительный капитал	893 346	942 554
- в том числе субординированные депозиты	893 346	942 554
<b>Итого собственные средства</b>	<b>1 573 995</b>	<b>1 658 679</b>

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.04.2017	01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	7,2	7,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	7,2	7,2
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,7	16,6

С 01.01.2016 Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» установил для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала. Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На отчетную дату антициклическая надбавка установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. Надбавка для поддержания достаточности капитала была установлена Банком России с 01.01.2017 в размере 1,25%.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.04.2017:

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	7,21	7,21	16,68
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	1,25	1,25
Антициклическая надбавка	0,00	0,00	0,00
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
<b>Общая величина надбавок</b>	<b>1,25</b>	<b>1,25</b>	<b>1,25</b>
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
<b>Итоговое значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок</b>	<b>5,96</b>	<b>5,96</b>	<b>15,43</b>

По нормативу Н1.2 на 01.04.2017 Банком допущено несоблюдение надбавки поддержания капитала: итоговая величина надбавки составила 1,21% вместо требуемых 1,25%. Указанное несоблюдение надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И накладывает ограничения на долю распределяемой Банком прибыли (ограничивая её 60%). В то же время Банк не имеет намерения выплачивать дивиденды своим акционерам или производить выплату бонусов руководству по итогам 2016 года, либо I квартала 2017 года. В целях соблюдения величины надбавки поддержания капитала на последующие отчетные даты и в среднесрочной перспективе Банком разработан и выполняется план мероприятий по увеличению Основного капитала. Одной из основных составляющих этого плана является перевод части субординированных депозитов из Дополнительного в Основной капитал.

На 01.04.2017 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим в Подразделе 3.3 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" указаны нулевые значения.

На 01.04.2017 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности, в связи с этим не заполняет Раздел 3 формы 04098013 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2017:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	893 346
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 847 072	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	893 346
2.2.1			893 346	из них: субординированные кредиты	X	893 346
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	498 945	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 106	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 106	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 106
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	526	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	526
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	58 981	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	51 867	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	41 494
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 114	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 106	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 705 170	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла:

	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал	680 649	716 125
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	9 637 706	10 417 966
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>7,1%</b>	<b>6,9%</b>

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2017 составили 750 142 тыс. руб. (на 01.04.2016 соответственно 1 495 188 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 663 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 7 329 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.04.2017 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 53 367 тыс. руб.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

### 10.1. Страновой риск

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте):

	01.04.2017		01.01.2017	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	187	0	331
Беларусь	0	1 358	0	1 800
Бельгия	184	0	0	0
Бермудские о-ва	13 444	0	14 482	0
Великобритания	613	0	1 003	0
Германия	92 779	279	58 677	279
Израиль	0	2 006	0	2 150
Ирландия	994 073	0	848 663	0
Италия	0	824	0	473
Казахстан	0	10	0	10
Кипр	0	199	0	215
Латвия	0	638	0	624
Люксембург	318 510	0	519 740	0
Нидерланды	129 081	0	136 830	0
Сербия	0	18	0	365
США	96 295	2	91 207	2
Узбекистан	0	0	0	0
Украина	0	4 850	0	4 954
Швейцария	7 356	878 605	17 195	1 312 175
прочие иностранные государства	0	26	0	27
<b>Итого по нерезидентам</b>	<b>1 652 335</b>	<b>889 002</b>	<b>1 687 797</b>	<b>1 323 405</b>

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Ирландии, Люксембурга, Нидерландов и Бермудских островов представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских предприятий и банков (см. Примечание 6.5). Значительная доля в

привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций:

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 329	16 986
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего	0	0
2.1	- банкам - нерезидентам	0	0
2.2	- юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	- физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего	1 454 944	1 519 283
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 454 944	1 519 283
3.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего	875 319	1 307 275
4.1	- банков - нерезидентов	863 342	1 294 419
4.2	- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	493	855
4.3	- физических лиц - нерезидентов	11 484	12 001

#### 10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.04.2017	01.01.2017
до 30 дней	858 771	1 127 690
от 31 до 90 дней	364 681	373 701
от 91 до 180 дней	735 900	642 765
от 181 дня до 1 года	1 288 529	1 232 870
от 1 года до 5 лет	1 669 050	2 025 051
свыше 5 лет	1 125	4 455
Просроченная задолженность	119 530	108 176
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 037 586</b>	<b>5 514 708</b>

Далее приведена информация по состоянию на 01.04.2017 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного периода.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых 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:	61 758	61 758	1 989 666	306 488
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	- кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	61 758	61 758	309 990	306 488
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	61 758	61 758	309 990	306 488
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	61 758	61 758	309 990	306 488
3.2.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	72 007	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	178 313	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 053 659	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	61 129	0
8	Основные средства	0	0	124 965	0
9	Прочие активы	0	0	189 602	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (сроки варьируются от 1 до 7 дней) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам (см. Примечания 6.5 и 6.9).

Подход к учету обременённых активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.11 г. № 402-ФЗ и Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

### 10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям,

так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.04.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства	318 104	0	0	0	0	318 104
Средства кредитных организаций в Банке России	280 757	0	0	0	0	280 757
- в т.ч. обязательные резервы	53 367	0	0	0	0	53 367
Средства в кредитных организациях	212 640	0	0	0	0	212 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	978 301	364 681	2 024 429	1 669 050	1 125	5 037 586
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 454 944	0	0	0	0	1 454 944
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4 568	0	0	0	0	4 568
Отложенный налоговый актив	58 981	0	0	0	0	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	498 945	0	0	0	0	498 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 248	0	0	0	0	49 248
Прочие активы	100 105	1 382	2 157	954	0	104 598
<b>Всего активов</b>	<b>3 956 593</b>	<b>366 063</b>	<b>2 026 586</b>	<b>1 670 004</b>	<b>1 125</b>	<b>8 020 371</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	343 694	0	0	0	0	343 694
Средства кредитных организаций	771 006	121 190	741 146	0	0	1 633 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 500 829	595 739	4 662 837	560 979	893 346	5 213 730
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	394 645	580 709	1 656 517	560 979	0	3 192 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 604	2 157	6 498	5 948	0	19 207
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	57 563	12 310	1 182	20	0	71 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 634	0	0	0	0	12 634
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 690 330</b>	<b>731 396</b>	<b>2 411 663</b>	<b>566 947</b>	<b>893 346</b>	<b>7 293 682</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 266 263</b>	<b>- 365 333</b>	<b>- 385 077</b>	<b>1 103 057</b>	<b>- 892 221</b>	<b>726 689</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 266 263</b>	<b>900 930</b>	<b>515 853</b>	<b>1 618 910</b>	<b>726 689</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>	<b>278 812</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>278 812</b>
Денежные средства	278 812	0	0	0	0	278 812
Средства кредитных организаций в Банке России	231 241	0	0	0	0	231 241
- в т.ч. обязательные резервы	60 416	0	0	0	0	60 416
Средства в кредитных организациях	125 238	0	0	0	0	125 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 235 865	373 701	1 875 635	2 025 052	4 455	5 514 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 519 283	0	0	0	0	1 519 283
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	58 981	0	0	0	0	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 708	0	0	0	0	501 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 696	0	0	0	0	67 696
Прочие активы	74 030	2 197	2 508	1 271	0	80 006
<b>Всего активов</b>	<b>4 107 186</b>	<b>375 898</b>	<b>1 878 143</b>	<b>2 026 323</b>	<b>4 455</b>	<b>8 392 005</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	616 230	0	0	0	0	616 230
Средства кредитных организаций	0	1 294 085	0	0	0	1 294 085
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 078 346	486 787	1 442 435	684 060	942 554	5 634 182
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	557 405	455 986	1 438 935	684 060	0	3 136 386
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	4 027	2 977	0	0	7 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 916	33 308	37 439	685	0	97 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 082	0	0	0	0	14 082
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 735 168</b>	<b>524 122</b>	<b>2 776 936</b>	<b>684 745</b>	<b>942 554</b>	<b>7 663 525</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 372 018</b>	<b>- 148 224</b>	<b>- 898 793</b>	<b>1 341 578</b>	<b>- 938 099</b>	<b>728 480</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>1 372 018</b>	<b>1 223 794</b>	<b>352 001</b>	<b>1 666 579</b>	<b>728 480</b>	<b>X</b>

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.



Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Правлением политику управления риском ликвидности Банка, регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.04.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	34,5%	31,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	118,4%	116,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	45,3%	42,4%

#### 10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

##### 10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностранные валюты:	01.04.2017		01.01.2017	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	15 963	0	4 539	0
Евро	2 964	0	2 893	0
Английский фунт стерлингов	623	0	1 048	0
Швейцарский франк	1	0	2	0
Китайский юань	0	0	5	0
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>19 551</b>		<b>8 487</b>	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.04.2017. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	128 767	95 945	92 779	613	318 104
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	280 757	-	-	-	280 757
- в т.ч. обязательные резервы	53 367	-	-	-	53 367
Средства в кредитных организациях	35 838	60 887	115 897	18	212 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 495 948	712 951	828 687	-	5 037 586
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	997 226	457 718	-	1 454 944
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 568	-	-	-	4 568
Отложенный налоговый актив	58 981	-	-	-	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	498 945	-	-	-	498 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 248	-	-	-	49 248
Прочие активы	85 903	15 324	3 371	-	104 598
<b>Всего активов</b>	<b>4 638 955</b>	<b>1 882 333</b>	<b>1 498 452</b>	<b>631</b>	<b>8 020 371</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	343 694	-	-	-	343 694
Средства кредитных организаций	770 007	366 456	496 879	-	1 633 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 536 415	1 472 432	204 876	7	5 213 730
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 248 500	793 973	150 371	6	3 192 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	12 716	6 491	-	-	19 207
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	49 960	15 343	5 772	-	71 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 634	-	-	-	12 634
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 725 426</b>	<b>1 860 722</b>	<b>707 527</b>	<b>7</b>	<b>7 293 682</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>- 86 471</b>	<b>21 611</b>	<b>790 925</b>	<b>624</b>	<b>726 689</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2017.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	127 925	91 207	58 677	1 003	278 812
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	231 241	0	0	0	231 241
- в т.ч. обязательные резервы	60 416	0	0	0	60 416
Средства в кредитных организациях	39 174	38 807	47 199	58	125 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 632 825	642 470	239 413	0	5 514 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 045 643	473 640	0	1 519 283
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	58 981	0	0	0	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 708	0	0	0	501 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 696	0	0	0	67 696
Прочие активы	57 477	17 787	4 742	0	80 006
<b>Всего активов</b>	<b>5 731 359</b>	<b>1 835 914</b>	<b>823 671</b>	<b>1 061</b>	<b>8 392 005</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	616 230	0	0	0	616 230
Средства кредитных организаций	6	515 584	778 495	0	1 294 085
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 754 869	1 716 667	162 640	6	5 634 182
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 099 599	900 906	135 875	6	3 136 386
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7 598	0	0	0	7 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	59 367	31 978	6 003	0	97 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 082	0	0	0	14 082
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 452 152</b>	<b>2 264 229</b>	<b>947 138</b>	<b>6</b>	<b>7 663 525</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 279 207</b>	<b>- 428 315</b>	<b>- 123 467</b>	<b>1 055</b>	<b>728 480</b>

#### 10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.04.2017			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	–	0,6	–	–	0,6	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,4	12,0	–	13,6	11,0	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	17,2	10,8	10,0	18,1	12,1	9,9
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	–	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,8	3,8	–	6,0	3,6
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	–	6,0	3,7	10,0	6,0	3,8
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	8,2	–	–	8,9	–	–
- субординированные депозиты	11,0	7,1	–	11,0	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	8,4	0,8	1,2	10,2	2,0	1,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,8	1,9	–	5,3	5,0	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.04.2017	01.01.2017
Общий процентный риск	32 308	24 321
Специальный процентный риск	23 025	27 402
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>55 333</b>	<b>51 723</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

#### 10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

#### 10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-взвешенный метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.04.2017	01.01.2017
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>107 997</b>	<b>107 997</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы	443 181	443 181
- чистые непроцентные доходы	240 966	240 966
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

#### 10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл составляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Величина Н1 (норматива достаточности собственных средств)	Уровень риска (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	при любых вышеперечисленных условиях		

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### 10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка 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 преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

### 10.8. Риск потери деловой репутации

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

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СДЕЛКАМ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

На 01.04.2017 Банком заключены договоры по уступке прав требований ипотечных кредитов со следующими контрагентами:

- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит»;
- ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»;
- ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»;
- АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Вышеперечисленные контрагенты не являются аффилированными лицами по отношению к Банку.

При совершении сделок по уступке прав требований и оценке риска по данным сделкам Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами, основные аспекты которых изложены в разделе 10 настоящей пояснительной записки.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требования Банк руководствуется Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части того, что если по условиям договора уступки прав требования, Банк продолжает нести кредитный риск в отношении заемщика, права требования к которому Банк уступил, и условием вступления в силу обязательства Банка о выкупе прав требования по кредитному договору является наступление какого-либо события, в частности, дефолт заемщика, то в дату заключения договора, в рамках которого у Банка возникает обязанность выкупить у контрагента права требования по кредитному договору данная обязанность отражается на счете «Выданные гарантии и поручительства».

В рамках заключенных соглашений и договоров Банк выступает первичным кредитором.

Ниже приведен объем рефинансируемых ипотечных жилищных кредитов без формирования дополнительного финансового инструмента в разбивке по источникам рефинансирования.

	01.04.2017	01.01.2017
ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	8 479	27 683
ООО "Сервисное Ипотечное Агентство Межрегиональное"	0	4 786
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	0	2 085
ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»	0	0
<b>Всего объем рефинансирования</b>	<b>8 479</b>	<b>34 554</b>

По сделке с ООО «СИАМ» у Банка имеются просроченные требования по оплате рефинансированных закладных по причине неисполнения покупателем своих обязательств в сумме 4 793 тыс. руб. (с учетом процентов), покрытые резервом на 100%.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В своей деятельности Банк выделяет следующие операционные сегменты:

- основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.
- казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.04.2017	01.01.2017
<b>Активы</b>		
Основные банковские операции	4 377 617	5 470 398
Казначейские операции	2 929 925	2 196 490
Нераспределенные статьи	712 829	751 182
<b>Всего активов</b>	<b>8 020 371</b>	<b>8 418 070</b>
<b>Обязательства</b>		
Основные банковские операции	5 270 566	5 721 804
Казначейские операции	1 990 677	1 926 546
Нераспределенные статьи	32 439	16 553
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 293 682</b>	<b>7 664 903</b>

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первые три месяца 2017 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	88 512	- 5 954	0	82 558
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 22 946	186	0	- 22 760
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	614	0	416
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	15 665	0	15 665
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 281	0	- 281
Комиссионные доходы	46 129	0	0	46 129
Комиссионные расходы	- 7 252	- 1 060	0	- 8 312
Изменение резерва по прочим потерям	1 545	0	0	1 545
Прочие операционные доходы	0	0	10 045	10 042
Операционные расходы	0	0	- 135 335	- 135 335
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 4 109	- 4 109
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>105 988</b>	<b>8 972</b>	<b>- 129 402</b>	<b>- 14 442</b>

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первые три месяца 2016 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84 003	-19 518	0	64 485
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28 517	- 3 104	0	25 413
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 7	0	- 7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 28 352	0	- 28 352
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	- 75 009	0	- 75 009
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	55 860	0	55 860
Комиссионные доходы	41 953	12	0	41 965
Комиссионные расходы	- 7 385	- 962	0	- 8 347
Изменение резерва по прочим потерям	- 2 110	0	0	- 2 110
Прочие операционные доходы	0	0	5 833	5 833
Операционные расходы	0	0	- 147 043	- 147 043
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 7 119	- 7 119
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>144 978</b>	<b>- 71 080</b>	<b>- 148 329</b>	<b>- 74 431</b>

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 акционерами, ключевым управленческим персоналом, 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.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.04.2017:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	77 100	1 810	0	78 910	
Сформированные резервы	- 4	- 204	0	- 208	
Прочие активы	0	9	0	9	
<b>Итого в составе активов</b>	<b>77 096</b>	<b>1 615</b>	<b>0</b>	<b>78 711</b>	<b>1,0%</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	12 897	2 320	1 921	17 138	
Срочные депозиты	1 062 906	6 351	7 608	1 076 865	
- в том числе субординированные депозиты	806 346	0	0	806 346	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	5 387	31	11	5 429	
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 081 190</b>	<b>8 702</b>	<b>9 540</b>	<b>1 099 432</b>	<b>15,1%</b>
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405	
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>7 695</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 695</b>	<b>0,2%</b>



В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	79 100	1 996	0	81 096	
Сформированные резервы	- 255	- 219	0	- 474	
Прочие активы	0	5	0	5	
<b>Итого в составе активов</b>	<b>78 845</b>	<b>1 782</b>	<b>0</b>	<b>80 627</b>	<b>0,9%</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	5 371	2 073	2 126	9 570	
Срочные депозиты	1 138 863	6 852	8 124	1 153 839	
- в том числе субординированные депозиты	855 554	0	0	855 554	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	24 026	88	87	24 201	
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 168 260</b>	<b>9 013</b>	<b>10 337</b>	<b>1 187 610</b>	<b>15,5%</b>
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405	
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>7 695</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 695</b>	<b>0,2%</b>

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за первые три месяца 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	2 548	83	0	2 631	1,4%
Процентные расходы	- 20 373	- 157	- 186	- 20 716	20,5%
Комиссионные доходы	276	34	40	350	0,8%
Комиссионные расходы	- 32	- 66	0	- 98	1,2%
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>- 17 581</b>	<b>- 106</b>	<b>- 146</b>	<b>- 17 833</b>	<b>X</b>

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за первые три месяца 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	3 262	111	0	3 373	1,5%
Процентные расходы	- 32 903	- 179	- 325	- 33 407	20,7%
Комиссионные доходы	381	11	6	398	0,9%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>- 29 260</b>	<b>- 57</b>	<b>- 319</b>	<b>- 29 636</b>	<b>X</b>

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Система оплаты труда Банка представляет собой совокупность размеров установленных Банком в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации выплат своим работникам в зависимости от выполняемой ими трудовой функции, условий и результатов труда, характера, масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков, а также процедур по начислению, корректировке, выдаче и мониторингу выплачиваемого вознаграждения. Целью системы оплаты труда является эффективное управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработано и утверждено «Положение о системе оплаты труда». Подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложена на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка и не получающего вознаграждения за выполнение указанных выше функций в течение отчетного периода.

Согласно действующему Положению о системе оплаты труда, вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами его деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка, установленные в целях повышения их мотивации. Для определения нефиксированной части оплаты труда используются количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Банке применяется денежная форма выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для всех работников. Система оплаты труда является универсальной, т.е. распространяется в полном объеме на всех работников Банка, состоящих в его штате, в том числе работающих в его филиалах и внутренних структурных подразделениях.

Ключевые показатели системы оплаты труда основаны на сбалансированной системе показателей результатов деятельности как для оценки достижений Банка в целом, так и для отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Эти показатели являются инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Они всегда увязаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка.

К категории работников, принимающих риски относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления (за исключением лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, оценки и управления рисками) – 2 человека;
- вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов – 2 человека;
- сотрудники Казначейства, принимающие риски – 3 человека.

Расчетный (целевой) размер вознаграждений работникам Банка, принимающим риски, определяется с учетом оценки количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При этом размер нефиксированной части оплаты труда указанных работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет:

- Председатель Правления – 60% от общего размера вознаграждения;
- члены Правления – 50% от общего размера вознаграждения;
- вице-президенты, входящие в состав совещательных органов – 50% от общего размера вознаграждения;
- другие работники, принимающие риски – 40% от общего размера вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится при выполнении следующих условий:

Занимаемая должность	Необходимые условия	
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты, входящие в состав совещательных органов	отсутствие роста уровня просроченной ссудной задолженности по сравнению с предыдущим кварталом и с началом года	отсутствие дефолтов (реструктуризации выпусков ценных бумаг) эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года
Иные работники Банка, принимающие риски	отсутствие просроченных межбанковских кредитов за истекший квартал и с начала года	отсутствие случаев дефолтов эмитентов ценных бумаг (реструктуризации выпусков ценных бумаг), находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года

Для корректировки целевого размера вознаграждения, относящегося к нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, состав которых зависит от занимаемой должности и уровня ответственности:

Занимаемая должность	Ключевые показатели деятельности			
	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов	Соблюдение Банком всех обязательных экономических нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России №139-И на каждый день расчетного квартального периода	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям не менее, чем на 90%	Нахождение Банка по итогам отчетного квартала во 2-ой классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России №2005-У	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал
Иные работники Банка, принимающие риски	Поддержание показателей ликвидности на запланированном уровне, соблюдение лимитов открытой валютной позиции, поддержание величины процентного риска к остаткам на счетах по учету ценных бумаг на определенном уровне	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям по соответствующим направлениям деятельности не менее, чем на 90%	Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, положений (порядков, кодексов) СРО, внутренних процедур Банка	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал по соответствующим направлениям деятельности

В случае невыполнения (нарушения) любого из указанных выше количественных и качественных показателей по итогам расчетного периода начисление вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда для соответствующего работника (категории работников) не производится.

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К указанным выше лицам применяются процедуры по сокращению или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам каждого квартала проводится структурный анализ бухгалтерского баланса Банка с целью определения групп активов и пассивов, а также основных операций, влияющих на финансовый результат деятельности Банка. Аналогичным образом анализируется отчет о прибылях и убытках с целью выявления операций, существенным образом влияющих на финансовый результат деятельности Банка (филиала). По итогам анализа определяются периоды отсрочек выплат нефиксированной части оплаты труда по видам активов и связанных с ним рискам:

Характеристика актива (операции), приносящего чистый доход	Период отсрочки выплаты 40%-части нефиксированной части оплаты труда
МБК, кредиты (банковские гарантии), предоставленные конечным заемщикам, остатки на корр. счетах в других кредитных организациях.	3 года
Ценные бумаги находятся в портфеле для продажи. 70% портфеля ценных бумаг находится в ломбардном списке Банка России. Ценные бумаги находятся на хранении в НРД.	3 года
Операции совершаются ОПЕРУ	
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются Управлением платежных карт	
Операции совершаются Управлением кассовых операций	
Операции совершаются сотрудниками Казначейства	

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- наличие убытков в целом по Банку (филиалу или по соответствующему направлению деятельности);
- нарушения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- нарушение Кодекса профессиональной этики АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и других внутренних нормативных документов Банка;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- увольнения работника.

Расчетным (планируемым) периодом для определения целевых показателей вознаграждений (до корректировок) работникам Банка, принимающим риски, является квартал. Расчетный (целевой) размер вознаграждения, являющимся нефиксированной частью оплаты труда для каждого работника Банка, принимающего риски, является функцией от общего размера его вознаграждения за расчетный период.

Вознаграждение выплачивается в случае, если в расчетном периоде работник Банка, принимающий риски, исполнял соответствующие обязанности не менее двух месяцев. Работникам, принятым на работу и (или) назначенным на соответствующую должность и (или) исполняющим соответствующие полномочия меньше указанного периода, нефиксированное вознаграждение за расчетный период не выплачивается, если иное решение не будет принято в отношении такого работника Советом директоров Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части оплаты труда для работников этих подразделений устанавливается в процентах к должностному окладу. Этот размер не должен превышать 50% должностного оклада соответствующего работника и выплачивается при соблюдении следующих условий:

1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль обеспечили в отчетном периоде:
  - качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля по направлениям деятельности, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
  - контроль реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
  - соответствие учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями;
  - соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка;
2. Подразделения, осуществляющие управление рисками обеспечили в отчетном периоде:
  - качественное выполнение задач и функций по управлению рисками, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
  - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, а также типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
  - соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, получают разовые и годовые премии на общих основаниях только при условии качественного выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка. Их премирование производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В случае, если руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управления рисками, входят в состав Правления или являются членами Кредитного Комитета, то их премирование производится в порядке, установленном для

премирования работников внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк не сокращает и не увеличивает выплаты относительно первоначально установленных величин. Банк не переносит выплаты на следующий период.

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.04.2017	01.01.2017
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	239	241
- в том числе работников, принимающих риски	8	8

Вознаграждение работникам, принимающим риски, за первые кварталы 2017 и 2016 годов включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.04.2017		01.04.2016	
	членам исполнительных органов Банка	прочим работникам, принимающим риски	членам исполнительных органов Банка	прочим работникам, принимающим риски
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски	1 717	1 869	1 952	1 947
В том числе:				
- краткосрочные (оплата труда)	1 717	1 869	1 952	1 947
- гарантированные премии	0	0	0	0
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0	0
- нефиксированная часть вознаграждений	0	0	0	0
- отсроченные вознаграждения	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Нефиксированная часть вознаграждений за первые три месяца 2017 года работникам, принимающим риски, не выплачивалась. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, принимающим риски, – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за первые три месяца 2017 года не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации работникам, принимающим риски, не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

10.05.2017

