

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 января 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.

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.01.2017 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

В 2016 году Банком был закрыт дополнительный офис «Невский» в г. Санкт-Петербург.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 2016 год в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2017 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИА» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 января 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. Так, внешнеторговый оборот, по методологии платёжного баланса, по оценке Министерства экономического развития, в 2016 году составил 470,6 млрд. долл. США, уменьшившись на 11,9% относительно 2015 года. При этом экспорт снизился на 18,2%, импорт – на 0,8%. В 2016 году отмечалось замедление восстановления импорта инвестиционных товаров, импорт потребительских продолжал сокращаться.

Потребительская инфляция в России в 2016 году снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4%, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно).

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 года до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. Практически до конца I полугодия 2016 года ключевая ставка сохранялась на уровне 11%. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10,5%. Во II полугодии 2016 года инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 базисных пункта до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца года.

Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. При этом, совокупный объем кредитов экономике за 2016 год уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%.

В 2016 году продолжилось снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. Ухудшилась кредитная активность: темпы роста кредитования населения замедлились более чем в 3 раза, по сравнению с началом года. Снижение кредитной активности населения связано со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной ставкой. Вместе с тем, качество кредитного портфеля по банковской системе в целом улучшилось. Объем просроченной задолженности, как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте, сократился: по корпоративному портфелю за год на 8,9%, по

кредитам населению – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям несколько увеличился за 2016 год: с 6,2% до 6,28%. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за год снизился с 8,1% до 7,94%.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц. Депозиты населения в 2016 году показывали положительную динамику, увеличившись за год на 4,2% и составив 24,2 трлн. руб. В то же время, объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%, до 24,3 трлн. руб. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился за 2016 год с 3,0% до 3,4%.

Сальдированная прибыль кредитных организаций за 2016 год составила 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 год – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Количество действующих кредитных организаций за 2016 год сократилось с 733 до 623.

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. Наиболее существенные изменения в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах

За отчетный период активы Банка сократились на 2 710 109 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – сокращение на 1 579 045 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 876 338 тыс. руб.;
- средств, размещенных в Банке России – на 274 897 тыс. руб. (при том, что обязательные резервы возросли на 13 434 тыс. руб.).

При этом следующие статьи актива баланса показали умеренный рост:

- средства в кредитных организациях – на 47 520 тыс. руб.;
- прочие активы в совокупности с долгосрочными активами, предназначенными для продажи – на 53 278 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также сократились на 2 710 364 тыс. руб., в основном за счет:

- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 1 543 795 тыс. руб.;
- средств кредитных организаций – на 612 284 тыс. руб.;
- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 508 104 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса незначительно выросли:

- прочие обязательства – на 39 369 тыс. руб.

Убыток за 2016 год составил 136 586 тыс. руб. (против прибыли 38 200 тыс. руб. за 2015 год).

Расшифровка статей Бухгалтерского баланса приведена в разделе 6 данной Пояснительной записки.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам. Расшифровка финансовых результатов по основным видам совершаемых операций приведена в разделе 7 данной Пояснительной записки.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 12.11.2009 № 2332-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 (скрытых 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 2016 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учетную политику Банка на 2016 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 декабря 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Рублей за 1 доллар США	60,6569	72,8827
Рублей за 1 Евро	63,8111	79,6972

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	278 812	322 196
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	170 825	459 156
Итого денежные средства и средства в Банке России	449 637	781 352

На 01.01.2017 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 60 416 тыс. руб. против 46 982 тыс. руб. на 01.01.2016.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2017	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	88 000	60 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	16 986	174
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	4 999	5 916
Средства на счетах для осуществления клиринга	16 086	11 852
Резерв под обесценение средств в других банках	- 833	- 754
Итого денежные средства и их эквиваленты	125 238	77 718

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2017 включен остаток в сумме 663 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2016 соответственно 752 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 01.01.2017 на балансе Банка отсутствовали.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	950 000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 077 796	4 160 453
- на пополнение оборотных средств	2 834 189	1 055 895
- на иные цели	1 243 607	3 104 558
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	382 166	252 042
Ссуды, предоставленные физическим лицам	304 020	930 466
- ипотечные	49 921	298 673
- жилищные (кроме ипотечных)	12 084	12 250
- автокредиты	0	1 596
- овердрафты	60	4 485
- прочие	241 955	613 462
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	54 313	1 996 779
Прочие предоставленные средства	8 122	3 133
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 776 417	7 342 873
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 261 709	- 249 120
Итого ссудной задолженности	5 514 708	7 093 753

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

	01.01.2017		01.01.2016	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 785 800	40%	1 970 710	46%
строительство	1 049 963	24%	1 556 477	35%
обрабатывающие производства	697 670	16%	583 764	13%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	562 616	12%	146 862	3%
транспорт и связь	35 100	1%	2 000	0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 000	1%	0	0%
прочие виды деятельности	223 729	5%	109 939	2%
на завершение расчетов	45 084	1%	42 743	1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 459 962	100%	4 412 495	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.01.2017	01.01.2016
г. Москва	2 935 881	2 997 510
Московская область	323 362	552 918
г. Санкт-Петербург	258 314	209 261
Нижегородская область	273 769	326 896
Псковская область	389 370	299 860
Астраханская область	9 197	0
Воронежская область	164 749	0
Ленинградская область	7 320	6 050
Смоленская область	48 000	0
Тверская область	50 000	20 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 459 962	4 412 495

Ссуды физическим лицам	01.01.2017	01.01.2016
г. Москва	283 388	721 913
Московская область	14 486	116 947
г. Санкт-Петербург	4 500	0
Нижегородская область	262	354
Псковская область	1 016	484
Калужская область	83	144
Ленинградская область	0	2 560
Рязанская область	0	2 250
Саратовская область	0	83
Смоленская область	285	85 664
Иностранные государства	0	67
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	304 020	930 466

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

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	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
Итого ссудной задолженности	5 457 209	950 000	3 864 352	381 153	261 704

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 773 199	0	2 823 758	252 042	697 399
- пролонгированные в отчетном году	1 102 744	0	885 158	0	217 586
Итого текущих и не обесцененных	4 875 943	0	3 708 916	252 042	914 985
Индивидуально обесцененные	467 018	0	451 537	0	15 481
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 342 961	0	4 160 453	252 042	930 466
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 248 876	0	- 177 860	- 8 175	- 62 841
Итого ссудной задолженности	5 094 085	0	3 982 593	243 867	867 625

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 01.01.2017:

	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
Итого ссудной задолженности	5 713 982	950 000	4 077 796	382 166	304 020

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 493 572	0	1 229 487	0	264 085
Обеспеченные кредиты	3 849 389	0	2 930 966	252 042	666 381
- недвижимым имуществом	3 195 075	0	2 282 052	252 042	660 981
- ценными бумагами	9 560	0	7 000	0	2 560
- прочими активами	644 754	0	641 914	0	2 840
Итого ссудной задолженности	5 342 961	0	4 160 453	252 042	930 466

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
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 663 538	0	6 127 575	867 729	668 234

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	7 650 015	0	6 116 600	228 968	1 304 447
Ценные бумаги	14 715	0	11 515	0	3 200
Прочие активы	1 274 834	0	1 270 772	0	4 062
Итого справедливая стоимость обеспечения	8 939 564	0	7 398 887	228 968	1 311 709

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

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2017	01.01.2016
Российские государственные облигации	0	358 832
Российские муниципальные облигации	0	81 359
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	453 615
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	134 826
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 529 629	1 423 387
Облигации, не погашенные в срок	3 073	0
Итого долговых ценных бумаг	1 532 702	2 452 019
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 10 346	- 56 398
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	- 3 073	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 519 283	2 395 621

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):

	01.01.2017	01.01.2016
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	693 206	2 375 660
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	693 206	2 375 660

На 01.01.2017 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	Справед- ливая стоимость	Передано в РЕПО
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	136 399	102 299
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0922134712	30.04.2018	4.375%	USD	125 422	125 422
Rosneft Finance	Люксембург	XS0324963932	13.03.2018	7.875%	USD	131 460	-
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	128 769	128 769
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	137 424	137 424
VEB Finance	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3.035%	EUR	66 600	-
VEB Finance	Ирландия	XS0993162170	21.11.2018	4.224%	USD	154 710	-
VTB Capital SA	Люксембург	XS0365923977	29.05.2018	6.875%	USD	161 177	-
VTB Capital SA	Люксембург	XS0592794597	22.02.2018	6.315%	USD	64 634	-
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS0987109658	30.10.2018	3.984%	EUR	133 929	-
GPB Eurobond Finance	Ирландия	XS1084024584	01.07.2019	4.000%	EUR	101 809	101 809
SB Capital S.A.	Люксембург	XS1082459568	15.11.2019	3.352%	EUR	33 878	33 878
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0638572973	16.06.2021	5.717%	USD	64 985	-
RSHB Capital	Люксембург	XS0955232854	25.07.2018	5.100%	USD	63 605	63 605
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	14 482	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						1 519 283	693 206

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 01.01.2017.

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 реклассифицировал ценные бумаги ООО «Внешпромбанк» из портфеля имеющихся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2015	210 774	58	115 861	326 693
Накопленная амортизация	- 46 489	- 26	0	- 46 515
Балансовая стоимость на 01.01.2015	164 285	32	115 861	280 178
- поступления	92 771	37	95 552	188 360
- выбытия	- 47 407	0	- 63 218	- 110 625
- реклассификация	212 730	0	- 212 730	0
- амортизация	- 4 437	- 19	0	- 4 456
- изменение стоимости	84 644	0	65 749	150 393
Стоимость на 01.01.2016	553 512	95	1 214	554 821
Накопленная амортизация	- 50 926	- 45	0	- 50 971
Балансовая стоимость на 01.01.2016	502 586	50	1 214	503 850
- 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
- изменение стоимости	0	0	0	0
- 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
Балансовая стоимость на 01.01.2017	497 224	2 967	1 517	501 708

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

Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.01.2017	01.01.2016
Товарный знак	121	95
Права на программное обеспечение	4 191	-
Амортизация	- 1 345	- 45
Итого нематериальных активов	2 967	50

В составе основных средств Банка на 01.01.2017 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 355 971 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 490 589 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. Оценку проводят:

- 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.

В течение отчетного периода часть основных средств в сумме 45 666 тыс. руб. была выделена из основных средств в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по признаку их дальнейшего использования. По состоянию на 01.01.2017 ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01.01.2017 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2017	01.01.2016
Стоимость на начало отчетного периода	0	0
Приобретение	44 658	0
Выбытие	- 22 628	0
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	45 666	0
Стоимость на конец отчетного периода	67 696	0

В течение отчетного периода часть основных средств в сумме 45 666 тыс. руб. была выделена из основных средств в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по признаку их дальнейшего использования. 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 01.01.2017 ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на 01.01.2017 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.8. Прочие активы

	01.01.2017	01.01.2016
Требования по прочим клиентским операциям	50 639	64 579
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 860	9 420
Расчеты с прочими дебиторами	16 750	8 034
Требования по процентам и дисконтам	25 934	22 615
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	1	1 504
Расходы будущих периодов	1 538	9 719
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	930	0
Прочее	434	419
Резервы под обесценение прочих активов	- 33 080	- 21 866
Итого прочие активы	80 006	94 424

Прочие активы сроком свыше года в сумме 1 271 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 01.01.2017 в данной статье отражены средства, привлеченные от Банка России по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 616 230 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 2 160 025 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 693 206 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

6.10. Средства кредитных организаций

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	94
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	698 913	1 808 635
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	595 166	97 640
Итого средства кредитных организаций	1 294 085	1 906 369

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2017	01.01.2016
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 534 617	1 257 886
Срочные депозиты	4 098 386	4 884 400
- из них субординированные депозиты	942 554	1 083 151
Прочее	1 179	0
Итого средства клиентов	5 634 182	6 142 286

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
Итого	5 634 182	1 535 796	4 098 386

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	29 793	29 793	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 278 080	991 467	1 286 613
Средства индивидуальных предпринимателей	10 890	10 890	0
Средства физических лиц	3 823 523	225 736	3 597 787
Итого	6 142 286	1 257 886	4 884 400

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

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2017	01.01.2016
г. Москва	1681 650	1 865 067
Московская область	283 272	233 080
г. Санкт-Петербург	261 688	57 459
Нижегородская область	21 900	42 225
Псковская область	273 642	120 932
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	2 522 152	2 318 763

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2017	01.01.2016
г. Москва	1 431 645	2 393 378
Московская область	446 187	478 807
г. Санкт-Петербург	584 920	465 953
Нижегородская область	152 422	145 238
Псковская область	496 856	340 147
Итого средства клиентов - физических лиц	3 112 030	3 823 523

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

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2017	01.01.2016
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	21.05.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	10.00%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	7.75%	USD	303 284	364 413
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	394 270	473 738
Итого субординированных депозитов					942 554	1 083 151

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.01.2017	01.01.2016
Дисконтные векселя	2 125	9 510
Процентные векселя	5 473	17 238
Итого выпущенные долговые обязательства	7 598	26 748

По состоянию на 01.01.2017 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2017 году, ставками от 1,5 до 10,0%. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 73 тыс. руб., дисконт – 55 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 400 тыс. руб. и 523 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2017 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 5 227 тыс. руб. (на 01.01.2016 в сумме 26 748 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

	01.01.2017	01.01.2016
Обязательства по начисленным процентам клиентам	81 361	43 644
Обязательства по прочим клиентским операциям	819	273
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	5 693	5 130
Расчеты по оплате труда	3 401	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 242	2 180
Доходы будущих периодов	0	928
Расчеты с прочими кредиторами	1	3 194
Прочее	3 831	2 630
Итого прочие обязательства	97 348	57 979

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 685 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 01.01.2017 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 651 000 тыс. руб. 20.01.2016 Банк осуществил эмиссию 100 000 шт. обыкновенных акций номиналом по 1 000 руб. на общую сумму 100 000 тыс. руб., которые были полностью оплачены. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка незначительно увеличились на 254 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2017 составили 728 479 тыс. руб. Данное увеличение вызвано пополнением уставного капитала Банка, сокращением отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при одновременном получении убытка по итогам года.

6.15. Внебалансовые обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Гарантии выданные	1 618 268	1 416 796
Неиспользованные кредитные линии	2 626 284	3 932 016
Обязательства по поставке иностранной валюты	548 189	779 462
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	4 792 741	6 128 274

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 1 537 005 тыс. руб. и на 01.01.2017 составили 3 174 473 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств увеличился по сравнению с 01.01.2016 на 201 472 тыс. руб. и составил 1 618 268 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 2016 год 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

	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	0	3 216
По средствам на счетах в Банке России	2 999	27
По средствам на счетах в других кредитных организациях	1 065	2 807
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	691 889	781 765
От ссуд, предоставленных физическим лицам	56 015	102 812
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	17 452	14 629
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	47 241	44 049
От вложений в ценные бумаги	64 136	209 780
Прочие процентные доходы	0	92
Итого процентных доходов	880 797	1 159 177
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 33 767	- 219 217
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 100 976	- 119 549
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 3 753	- 17 617
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 97 786	- 117 698
По депозитам клиентов-физических лиц	- 310 189	- 233 483
По выпущенным долговым обязательствам	- 1 381	- 18 571
Итого процентных расходов	- 547 852	- 726 135
Чистый процентный доход / (расход)	332 945	433 042

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

За 2015 год и 2016 год 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
На 01.01.2015	240 633	1 905	20 717	0	263 255
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	25 665	3 782	- 6 996	0	22 451
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 187	- 58	0	0	- 245
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.01.2016	266 111	5 629	13 721	0	285 461
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
На 01.01.2017	290 765	4 857	14 082	3 073	312 777

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

	01.01.2017	01.01.2016
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 7	- 720
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	- 730	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 737	- 720

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

	01.01.2017	01.01.2016
Государственные облигации	- 1 161	- 6 334
Облигации субъектов РФ	- 338	- 51
Облигации кредитных организаций	- 32 134	- 4 118
Облигации прочих резидентов	686	- 1 167
Облигации нерезидентов	17 865	55 736
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	- 15 082	44 066

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	455 493	759 900
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	55 784	56 965
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	700	434
Итого доходов от операций с иностранной валютой	511 977	817 299
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 535 835	- 720 481
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 54 524	- 32 551
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 1 547	- 34
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 591 906	- 453 066
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	- 79 929	64 233

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2017	01.01.2016
Положительная переоценка		
- Долларов США	6 941 643	10 783 710
- Евро	3 054 262	3 965 714
- прочих валют	18 604	6 535
Итого положительная переоценка	10 014 509	14 755 959
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 6 879 242	- 10 815 267
- Евро	- 3 031 866	- 3 984 372
- прочих валют	- 19 389	- 5 940
Итого отрицательная переоценка	- 9 930 497	- 14 805 579
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	84 012	- 49 620

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2017:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
Активы			
Денежные средства	740 275	- 860 982	- 120 707
Чистая ссудная задолженность	2 283 592	- 2 595 490	- 311 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 206 184	- 1 414 181	- 207 997
Прочие активы	33 115	- 40 234	- 7 119
Итого переоценка активов	4 263 166	- 4 910 887	- 647 721
Обязательства			
Средства кредитных организаций	2 001 434	- 1 684 461	316 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 004 563	- 2 592 389	412 174
Выпущенные долговые обязательства	15 254	- 23 943	- 8 689
Прочие обязательства	55 191	- 43 916	11 275
Итого переоценка обязательств	5 076 442	- 4 344 709	731 733
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			84 012

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2016:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
Активы			
Денежные средства	1 426 598	- 1 212 604	213 994
Чистая ссудная задолженность	3 994 359	- 3 369 787	624 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 617 802	- 1 417 774	200 028
Прочие активы	71 038	- 65 025	6 013
Итого переоценка активов	7 109 797	- 6 065 190	1 044 607
Обязательства			
Средства кредитных организаций	2 250 729	- 2 580 201	- 329 472
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 441 812	- 4 156 217	- 714 405
Выпущенные долговые обязательства	414 717	- 455 212	- 40 495
Прочие обязательства	56 678	- 66 533	- 9 855
Итого переоценка обязательств	6 163 936	- 7 258 163	- 1 094 227
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 49 620

7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	16 346	14 255
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	59 142	90 673
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	59 107	36 866
Доходы от осуществления переводов денежных средств	27 351	13 651
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	1 153	1 729
Доходы от оказания посреднических услуг	49	2
Прочее	22 369	25 419
Итого комиссионных доходов	185 517	182 595
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 6 082	- 2 838
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 19 677	- 18 929
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 3 979	- 5 635
Прочее	- 12 119	- 12 563
Итого комиссионных расходов	- 41 857	- 39 965
Чистый комиссионный доход / (расход)	143 660	142 630

7.8. Прочие операционные доходы

	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 816	2 271
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 067	15 073
Доходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	349	0
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 722	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	121	0
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	29	1 156
Прочие	4 945	151 372
Итого прочие операционные доходы	20 049	169 872

7.9. Операционные расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Расходы на оплату труда	236 634	231 407
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	61 502	59 127
Арендная плата по арендованным основным средствам	193 525	198 055
Охрана	23 731	22 514
Амортизация	9 482	5 383
Ремонт и содержание имущества	10 746	25 968
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 823	11 847
Расходы от выбытия имущества	3 362	21 464
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 736	9 184
Страхование	18 017	14 315
Прочие	14 056	82 495
Итого операционные расходы	590 614	681 759

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.

	01.01.2017	01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	42 841	58 029
Налог на прибыль	577	6 116
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 40 870	- 3 049
Итого расходы по налогам	2 548	61 096

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 разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчёта 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 01.01.2017 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	
Резервы	- 10 586	
Амортизация основных средств	- 184	
Переоценка собственных векселей	0	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	24 911	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 905	
Итого сумма отложенного налогового обязательства		- 2 069
Итого сумма отложенного налогового актива	- 7 114	
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 9 183

В соответствии с проведенным анализом вероятности получения прибыли в будущих отчетных периодах Банку не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2017 году. В этой связи, исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 7 114 тыс. руб. Банком не признаётся.

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:

	01.01.2017	01.01.2016
Источники базового капитала	873 343	735 139
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 176 350	- 77 301
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	696 993	657 838
Дополнительный капитал	942 554	1 083 155
- в том числе субординированные депозиты	942 554	1 083 151
Итого собственные средства	1 639 547	1 740 993

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2017	01.01.2016
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	7,0	6,4
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	7,0	6,4
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,4	17,0

Увеличение нормативов достаточности капитала на 01.01.2017 по сравнению с показателями на 01.01.2016 произошло в основном вследствие увеличения уставного капитала Банка в 2016 г. на 100 000 тыс. руб.

В форме отчетности 0409808, раздел 1, графа 6, убыток на начало года, рассчитанный с учетом недосозданных резервов, и составляющий согласно методике Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П, 66 323 тыс. руб., распределен по логике формы на балансовую прибыль (480 тыс. руб., строка 2.2) и сумму недосозданных резервов (66 803 тыс. руб., строка 12).

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 на 2016 год в размере 0,625%.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.01.2017 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	7,0	7,0	16,4
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	0,625	0,625
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	0,625	0,625	0,625
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок	6,4	6,4	15,8

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2017:

№ 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	942 554
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 928 267	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	942 554
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	942 554
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	501 708	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 780	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	1 780	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 780
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 187	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 187
4	"Отложенные налоговые активы", 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	31 120
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	0	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	7 159 229	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:

	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал	696 993	657 838
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	10 397 456	13 017 959
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,7%	5,1%

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 01.01.2017 составили 557 226 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 858 144 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 16 986 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 01.01.2017 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 60 416 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):

	01.01.2017		01.01.2016	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	331	0	660
Беларусь	0	1 800	0	7
Бермудские о-ва	14 482	0	0	0
Великобритания	1 003	0	1 242	0
Германия	58 677	279	31 619	279
Израиль	0	2 150	0	3 023
Ирландия	848 663	0	620 041	0
Италия	0	473	0	194
Казахстан	0	10	0	10
Кипр	0	215	0	259
Латвия	0	624	0	691
Люксембург	519 740	0	776 364	0
Нидерланды	136 830	0	0	0
Сербия	0	365	0	45
США	91 207	2	126 573	3
Узбекистан	0	0	0	2 138
Украина	0	4 954	67	23 116
Швейцария	17 195	1 312 175	174	1 836 785
Эстония	0	0	0	307
прочие иностранные государства	0	27	0	35
Итого по нерезидентам	1 687 797	1 323 405	1 556 080	1 867 552

48

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).

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 поручительств 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:

	01.01.2017	01.01.2016
до 30 дней	1 127 690	88 800
от 31 до 90 дней	373 701	2 567 134
от 91 до 180 дней	642 765	319 675
от 181 дня до 1 года	1 232 870	983 957
от 1 года до 5 лет	2 025 051	2 499 365
свыше 5 лет	4 455	302 262
Просроченная задолженность	108 176	332 560
Итого ссудная задолженность	5 514 708	7 093 753

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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.

Приведенная ниже таблица 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
Активы						
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
Всего активов	4 107 186	375 898	1 878 143	2 026 323	4 455	8 392 005
Обязательства						
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
Всего обязательств	2 735 168	524 122	2 776 936	684 745	942 554	7 663 525
Чистый разрыв ликвидности	1 372 018	- 148 224	- 898 793	1 341 578	- 938 099	728 480
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 372 018	1 223 794	352 001	1 666 579	728 480	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2016 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
Активы						
Денежные средства	322 196	0	0	0	0	322 196
Средства кредитных организаций в Банке России	506 138	0	0	0	0	506 138
- в т.ч. обязательные резервы	46 982	0	0	0	0	46 982
Средства в кредитных организациях	77 718	0	0	0	0	77 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 373 959	567 466	1 402 339	2 516 127	233 862	7 093 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 395 621	0	0	0	0	2 395 621
- 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	94 082	0	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 850	0	0	0		503 850
Прочие активы	22 751	71 429	244	0	0	94 424
Всего активов	6 310 647	638 895	1 402 583	2 516 127	233 862	11 102 114
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 160 025	0	0	0	0	2 160 025
Средства кредитных организаций	5 280	0	1 808 635	92 454	0	1 906 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 492 223	507 411	1 968 444	1 091 057	1 083 151	6 142 286
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	347 192	502 910	1 893 254	1 091 057	0	3 834 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	25 052	1 696	0	26 748
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 761	0	0	0	0	66 761
Прочие обязательства	30 615	6 754	5 291	15 319	0	57 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 721	0	0	0	0	13 721
Всего обязательств	3 768 625	514 165	3 807 422	1 200 526	1 083 151	10 373 889
Чистый разрыв ликвидности	2 542 022	124 730	- 2 404 839	1 315 604	- 849 289	728 225
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	2 542 022	2 666 752	261 913	1 577 514	728 225	X

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 объеме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

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.

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	01.01.2017	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	31,7	51,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	116,6	172,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	42,8	55,5

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.

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». В целях сопоставимости данных в подразделе 2.3 формы отчётности 0409808 рыночный риск на 01.01.2016, в том числе величина валютного риска, приведены в соответствии с действующим на 01.01.2017 указанным выше Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.

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:	01.01.2017		01.01.2016	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	4 539	0	77 248	0
Евро	2 893	0	0	- 120 392
Английский фунт стерлингов	1 048	0	1 234	0
Швейцарский франк	2	0	0	0
Китайский юань	5	0	10	0
Сумма максимальных открытых валютных позиций	8 487		120 392	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2017. 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
Активы					
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
Всего активов	5 731 359	1 835 914	823 671	1 061	8 392 005
Обязательства					
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
Всего обязательств	4 452 152	2 264 229	947 138	6	7 663 525
Чистая балансовая позиция	1 279 207	- 428 315	- 123 467	1 055	728 480

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2016.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	162 762	126 573	31 619	1 242	322 196
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	506 138	0	0	0	506 138
- в т.ч. обязательные резервы	46 982	0	0	0	46 982
Средства в кредитных организациях	32 219	27 430	17 942	127	77 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 093 866	2 928 334	1 071 553	0	7 093 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	972 233	624 687	798 701	0	2 395 621
- 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	94 082	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 850	0	0	0	503 850
Прочие активы	60 881	27 226	6 317	0	94 424
Всего активов	5 440 363	3 734 250	1 926 132	1 369	11 102 114
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 160 025	0	0	0	2 160 025
Средства кредитных организаций	97 649	836 365	972 349	6	1 906 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 017 295	2 611 563	513 308	120	6 142 286
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 703 345	1 662 421	468 527	120	3 834 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	15 233	11 515	0	0	26 748
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 761	0	0	0	66 761
Прочие обязательства	27 467	20 745	9 767	0	57 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 721	0	0	0	13 721
Всего обязательств	5 398 151	3 480 188	1 495 424	126	10 373 889
Чистая балансовая позиция	42 212	254 062	430 708	1 243	728 225

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):

	01.01.2017			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,6	–	–	0,6	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,6	11,0	–	15,4	12,1	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	18,1	12,1	9,9	20,2	11,8	11,7
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	11,2	1,3	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	6,0	3,6	9,0	5,1	3,4
Обязательства						
Средства других банков	10,0	6,0	3,8	12,4	6,6	5,1
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,6	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	8,9	–	–	11,3	–	–
- субординированные депозиты	11,0	7,1	–	8,3	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	10,2	2,0	1,6	13,9	6,3	5,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,3	5,0	–	6,5	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:

	01.01.2017	01.01.2016
Общий процентный риск	24 321	25 747
Специальный процентный риск	27 402	43 165
Итого процентный риск по ценным бумагам	51 723	68 912

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-весовой 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:

	01.01.2017	01.01.2016
Операционный риск, всего	107 997	96 487
в том числе:		
- чистые процентные доходы	443 181	385 604
- чистые непроцентные доходы	240 966	257 643
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 проставляется 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	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (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
высокий (3 балла)	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	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, участником 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 01.01.2017 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.

	01.01.2017	01.01.2016
ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	27 683	12 555
ООО "Сервисное Ипотечное Агентство Межрегиональное"	4 786	0
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	2 085	0
ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»	0	154 595
Всего объем рефинансирования	34 554	167 150

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.

	01.01.2017	01.01.2016
Активы		
Основные банковские операции	5 468 702	5 108 026
Казначейские операции	2 148 705	5 251 470
Нераспределенные статьи	774 598	742 618
Всего активов	8 392 005	11 102 114
Обязательства		
Основные банковские операции	5 721 803	6 199 961
Казначейские операции	1 926 546	4 093 105
Нераспределенные статьи	15 176	80 823
Всего обязательств	7 663 525	10 373 889

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2016 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	399 488	- 66 543	0	332 945
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 22 442	- 2 900	0	- 25 342
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 737	0	- 737
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 15 082	0	-15 082
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	- 79 929	0	- 79 929
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	84 012	0	84 012
Комиссионные доходы	185 499	18	0	185 517
Комиссионные расходы	- 35 168	- 6 689	0	- 41 857
Изменение резерва по прочим потерям	- 3 000	0	0	- 3 000
Прочие операционные доходы	0	0	20 049	20 049
Операционные расходы	0	0	- 590 614	- 590 614
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 2 548	- 2 548
Неиспользованная прибыль (убыток)	524 377	- 87 850	- 573 113	- 136 586

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2015 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	555 978	- 122 936	0	433 042
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 31 797	- 1 015	0	- 32 812
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 720	0	- 720
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	44 066	0	44 066
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	64 233	0	64 233
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 49 620	0	- 49 620
Комиссионные доходы	180 865	1 730	0	182 595
Комиссионные расходы	- 31 492	- 8 473	0	- 39 965
Изменение резерва по прочим потерям	10 364	0	0	10 364
Прочие операционные доходы	0	0	169 872	169 872
Операционные расходы	0	0	- 681 759	681 759
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 61 096	61 096
Неиспользованная прибыль (убыток)	683 918	- 72 735	- 572 983	38 200

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 основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), 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 возникновения 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 01.01.2017 (за 2016 год):

	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	
Итого в составе активов	78 845	1 782	0	80 627	1,0%
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	
Итого в составе обязательств	1 168 260	9 013	10 337	1 187 610	15,5%
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405	
Итого внебалансовых обязательств	7 695	0	0	7 695	0,2%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 (за 2015 год):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	91 000	2 725	0	93 725	
Сформированные резервы	- 12 700	- 244	0	- 12 944	
Прочие активы	0	0	0	0	
Итого в составе активов	78 300	2 481	0	80 781	0,7%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	72 261	7 605	2 398	82 264	
Срочные депозиты	1 766 754	7 790	9 584	1 784 128	
- в том числе субординированные депозиты	1 083 151	0	0	1 083 151	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	0	162	103	265	
Итого в составе обязательств	1 839 015	15 557	12 085	1 866 657	18,0%
Выданные гарантии	82 868	0	0	82 868	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 4 143	0	0	- 4 143	
Итого внебалансовых обязательств	78 725	0	0	78 725	1,3%

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	12 057	511	0	12 568	1,4%
Процентные расходы	106 676	615	1 239	108 530	19,8%
Комиссионные доходы	917	82	106	1 105	0,6%
Комиссионные расходы	48	0	0	48	0,1%
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 93 750	- 22	- 1 133	- 94 905	X

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	6 019	349	0	6 368	0,5%
Процентные расходы	108 556	1 536	1 239	111 331	15,3%
Комиссионные доходы	1 443	51	7	1 501	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 101 094	- 1 136	- 1 232	- 103 462	X

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 разработан 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) ЦРО, 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 рисков:

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	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	
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, являющийся 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 соответствующую обязанность 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 и сумма накопленной (не выплаченной) компенсации за неиспользованные отпуска:

	01.01.2017	01.01.2016
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	241	246
- ключевого управленческого персонала	26	19
- работников, принимающих риски	8	9
Накопленные компенсации за неиспользованные отпуска	3 401	4 261
- из них ключевому управленческому персоналу	901	1 018

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за 2016 и 2015 годы включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

Ключевой управленческий персонал	01.01.2017	01.01.2016
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	45 588	43 667
- их доля в общем объеме вознаграждений	26,3%	18,9%
В том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	41 130	37 029
- гарантированные премии	3 958	6 017
- нефиксированная часть вознаграждения	329	286
- прочие краткосрочные вознаграждения	171	135
- выходные пособия	0	200
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0
- отсроченные вознаграждения	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Вознаграждение работникам, принимающим риски, за 2016 и 2015 годы также включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

Работники, принимающие риски	01.01.2017	01.01.2016
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски	16 232	17 167
- относящимся к ключевому управленческому персоналу	14 381	16 090
- прочим работникам, принимающим риски	1 851	1 077
В том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	16 174	14 815
- гарантированные премии	0	2 268
- нефиксированная часть вознаграждения	17	44
- прочие краткосрочные вознаграждения	41	40
- выходные пособия	0	0
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0
- отсроченные вознаграждения	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Нефиксированная часть вознаграждений выплачивалась в 2016 году:

	Сумма	кол-во, чел.
Ключевому управленческому персоналу	329	6
Работникам, принимающим риски	17	2
- в том числе не относящимся к ключевому управленческому персоналу	9	1

Выплаты нефиксированная части вознаграждений в 2015 году представлены ниже:

	Сумма	кол-во чел.
Ключевому управленческому персоналу	286	3
Работникам, принимающим риски	44	1
- в том числе не относящимся к ключевому управленческому персоналу	0	0

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 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.) – в течение 2016 года не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу 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.

14 апреля 2017 г.



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 66 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-160665 от 01.07.2016
" 20 " 04 2017 г.

