

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного коммерческого межрегионального топливно-
энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»
(публичное акционерное общество)**

За 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	27
1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	27
1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии	27
1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
1.3 Информация о банковской группе.....	28
1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка	28
1.5 Международные и национальные рейтинги	29
1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях	29
1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации	29
1.8 Перспективы развития кредитной организации	29
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность.....	30
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	30
2.1 Основные виды деятельности	30
2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2016 год.....	30
2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат	31
2.4 Информация о прибыли на акцию.....	34
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	33
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33
3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	33
3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций	33
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	45
3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	46
3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	47
3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	48
3.8 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	48
3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок	48
3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	49
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	49
4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	49
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	49
4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
4.1.3 Чистая ссудная задолженность.....	53
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58
4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	59
4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения	59

4.1.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	59
4.1.8	Прочие активы	62
4.1.9	Средства на счетах кредитных организаций.....	62
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	62
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства	63
4.1.12	Прочие обязательства	65
4.1.13	Величина и изменения уставного капитала кредитной организации.....	66
4.2	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	66
4.2.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесцененных активов	66
4.2.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	67
4.2.3	Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам.....	67
4.2.4	Информация о вознаграждениях сотрудников.....	67
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	70
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	83
4.5	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	82
5.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	83
6.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	84
6.1	Структура корпоративного управления.....	84
6.2	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	85
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	87
7.1	Кредитный риск	88
7.2	Рыночный риск.....	100
7.2.1	Процентный риск	100
7.2.2	Валютный риск.....	101
7.2.3	Фондовый риск	104
7.3	Операционный риск	104
7.4	Регуляторный риск	105
7.5	Риск ликвидности	105
7.6	Правовой риск.....	108
7.7	Стратегический риск	106
7.8	Риск потери деловой репутации	106
7.9	Страновой риск	107
7.10	Информация об управлении капиталом	109
8.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	107
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	109
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	111
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	114

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29 июня 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.mteb.ru) в сроки, установленные Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров Банка от 1 ноября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (акционерное общество открытого типа) и внесен Банком России в книгу государственной регистрации кредитных организаций 4 июля 1994 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество), «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2002 года (Протокол № 17) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 октября 2014 года (Протокол № 17) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2010 года (Протокол № 26) и решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Алемар» от 28 июня 2010 года (Протокол № 1/2010) Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «Алемар» и является правопреемником ОАО Банк «Алемар» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, в том числе с учетом изменений вида, состава, стоимости имущества ОАО Банк «Алемар».

Юридический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

Фактический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739253520.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 25 сентября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 4 июля 1994 года, 15 июля 1999 года получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2956 от 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2956, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

№ 045-02892-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 045-03002-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 045-03163-000100 от 4 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 933 от 6 октября 2005 года, без ограничения срока действия, выданное Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов;

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13393 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны Федеральной службы безопасности России 4 февраля 2014 года без ограничения срока действия.

26 октября 2016 года Банк по собственной инициативе подал заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03097-001000 от 27 ноября 2000 года. Приказом Банка России от 23 ноября 2016 года № ОД-4122 принято решение об аннулировании указанной выше лицензии.

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2016 года (за 2016 год) составлена в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 января 2017 года. Все активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав банковской (консолированной) группы, головной организацией которой является Банк, входила следующая организация:

Наименование	Страна регистрации	Сектор экономики	Доля участия, %	
			По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, входящей в состав банковской (консолированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолированная финансовая отчетность группы Банка опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (www.mteb.ru/about/common/statements/msfo/).

1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 1 января 2017 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 21 дополнительный офис, 21 операционный офис, 10 операционных касс (ОКВКУ).

По состоянию на 1 января 2016 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 20 дополнительных офисов, 18 операционных офисов, 11 операционных касс (ОКВКУ).

Средняя численность сотрудников в 2016 году составила 903 человека.
Средняя численность сотрудников в 2015 году составила 926 человек.
Численность основного управленческого персонала в 2016 году составляла 24 человека.
Численность основного управленческого персонала в 2015 году составляла 28 человек.

1.5 Международные и национальные рейтинги

По состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет следующие международные и национальные рейтинги:

Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «В-» и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «С». Прогноз изменения рейтингов – «Негативный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruBBB-». Пересмотр прогноза по рейтингам S&P Global Ratings с одновременным снижением рейтинга по национальной шкале отражает мнение агентства о том, что в ближайшие 12-18 месяцев показатели кредитоспособности Банка, скорее всего, окажутся под давлением.

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «Национального Рейтингового Агентства» на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень), прогноз – «Негативный». Пересмотр прогноза по рейтингу обусловлен мнением агентства о замедлении темпов развития Банка, вызванным, в том числе, текущей экономической ситуацией.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет следующие международные и национальные рейтинги:

Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «В-» и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «С». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruBBB».

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «Национального Рейтингового Агентства» на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень), прогноз – «Стабильный».

1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях

Банк является:

- уполномоченным дилером Банка России на рынке государственных облигаций;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом Московской международной валютной ассоциации;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (секции фондового и валютного рынков);
- членом СРО «Национальная Финансовая Ассоциация»;
- членом Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International;
- Банком-Партнером Правительства Москвы;
- членом Московского банковского союза;
- членом Омского банковского союза;
- членом Новосибирской городской торгово-промышленной палаты;
- членом Кузбасской торгово-промышленной палаты;
- членом Курской торгово-промышленной палаты;
- членом торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- членом Российско-Германской внешнеторговой палаты.

1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации

В 2016 году Московская Биржа (ЗАО «ФБ ММВБ») зарегистрировала программу биржевых облигаций ПАО «Межтонэнергобанк» серии 001P объемом до 25 млрд. руб. Программа бессрочная. Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составляет 3 660 дней с даты начала размещения каждого выпуска.

Также 2016 году Банк полностью погасил выпуск облигаций серии 01, размещение которого состоялось 29 августа 2013 года. Номинальный объем займа со сроком обращения облигаций 1 098 дней составлял 1,5 млрд. руб.

1.8 Перспективы развития кредитной организации

Приоритетом развития Банка является повышение его инвестиционной привлекательности как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

Банк планирует дальнейшее укрепление рыночных позиций, а также повышение эффективности отдельных подразделений, направлений бизнеса, продуктов.

Для достижения поставленных целей Банк предполагает максимальное использование имеющихся конкурентных преимуществ (в частности, высокие позиции в рейтингах российских банков; наличие кредитных рейтингов; развитая сеть точек продаж; широкий набор продуктов и услуг с конкурентными тарифами и ставками; длительные и устойчивые деловые отношения с клиентами; многолетняя положительная репутация; стабильный и квалифицированный кадровый состав; использование надежных и современных ИТ-решений).

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность

В 2016 году в экономике России наблюдалось замедление темпов рецессии: ВВП по итогам года снизился на 0,2% против снижения на 2,8% в 2015 году. За счет реализации программ импортозамещения и поддержки несырьевого экспорта индекс промышленного производства вырос на 1,1%. Одновременно с этим существенно замедлились темпы роста потребительских цен – до 5,4% против 12,9% годом ранее. При сохранении умеренно жесткой денежно-кредитной политики и в условиях замедления инфляции Банк России дважды понижал значение ключевой ставки: с 14 июня 2016 года она составляла 10,50%, а с 19 сентября 2016 года – 10,00%.

Тем не менее, оживление экономики происходило неоднородно. Реальные располагаемые денежные доходы населения продолжили падать третий год подряд – снижение по итогам 2016 года составило 5,9%. Банковский сектор также показал отрицательную динамику – активы сектора сократились на 3,5%, кредиты экономике – на 6,9%, кредиты нефинансовым организациям – на 9,5%. Вместе с тем, заметное восстановление наблюдалось в кредитовании физических лиц, прирост по которому составил 1,1%. В условиях продолжающейся приверженности населения к сберегательной модели вклады выросли на 4,2%.

В отчетном году для российского банковского сектора были характерны:

- продолжающийся процесс объединения и укрупнения банковских структур, консолидация банковского капитала;
- наличие доминирующего положения на рынке банков с государственным участием;
- усиление конкуренции в банковской среде;
- снижение рентабельности;
- сокращение доступных инструментов фондирования.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Основные виды деятельности

Банк осуществляет следующие основные виды операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) с их дальнейшим размещением от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- проведение операций с ценными бумагами;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2016 год

Основные показатели деятельности Банка за 2016 год составили:

Показатели	По состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.)	По состоянию на 1 января 2016 года (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал) (форма 0409808)	7 479 823	7 588 156
Прибыль после налогообложения (форма 0409807)	104 299	236 837
Совокупные активы (форма 0409806)	50 883 610	49 194 872
Чистая ссудная задолженность (форма 0409806)	34 014 103	35 252 507
Совокупные обязательства (форма 0409806)	46 014 922	44 052 976

За 2016 год собственные средства Банка уменьшились на 108 333 тыс. руб. (1,43%). Уменьшение произошло, главным образом, за счет снижения прибыли текущего года и отражения суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли Банка). Прибыль после налогообложения

уменьшилась на 132 538 тыс. руб. (55,96%), главным образом, за счет создания резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Совокупные активы увеличились на 1 688 738 тыс. руб. (3,43%), главным образом, за счет увеличения объема долгосрочных активов, предназначенных для продажи и увеличения средств Банка на счетах в Банке России. Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 1 238 404 тыс. руб. (3,51%), главным образом, за счет увеличения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Совокупные обязательства увеличились на 1 961 946 тыс. руб. (4,45%), главным образом, за счет увеличения объема привлеченных средств от физических лиц.

2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В таблице далее представлена структура доходов-расходов Банка за 2016 и 2015 годы:

	Показатели за 2016 год		Показатели за 2015 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2015 год
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы Банка						
Чистые процентные доходы	1 871 103	47,78%	1 177 897	38,11%	693 206	58,85%
Прочие операционные доходы	1 101 760	28,14%	652 897	21,13%	448 863	68,75%
Комиссионные доходы	794 707	20,29%	447 676	14,49%	347 031	77,52%
Доходы от переоценки иностранной валюты	128 838	3,29%	-	-	128 838	100%
Возмещение по налогам	18 394	0,47%	-	-	18 394	100%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	601	0,02%	-	-	601	100%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	237	0,01%	216	0,01%	21	9,72%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	66	0%	-	-	66	100%
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	723 434	23,41%	-723 434	-100%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	88 206	2,85%	-88 206	-100%
Итого	3 915 706	100%	3 090 326	100%	825 380	26,71%
Расходы Банка						
Операционные расходы	1 813 395	47,58%	1 766 984	61,92%	46 411	2,63%
Расходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 184 505	31,08%	148 056	5,19%	1 036 449	700,04%
Расходы от изменения резервов по прочим потерям	484 916	12,72%	81 898	2,87%	403 018	492,10%

	Показатели за 2016 год		Показатели за 2015 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2015 год
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	183 529	4,82%	-	-	183 529	100%
Коммиссионные расходы	135 246	3,54%	106 577	3,74%	28 669	26,90%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 816	0,26%	-	-	9 816	100%
Расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	614 915	21,55%	-614 915	-100%
Расходы по налогам	-	-	135 059	4,73%	-135 059	-100%
Итого	3 811 407	100%	2 853 489	100%	957 918	33,57%
Прибыль до налогообложения	85 905		371 896		-285 991	-76,90%
Прибыль после налогообложения	104 299		236 837		-132 538	-55,96%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, конверсионные операции с иностранной валютой, переоценка ценных бумаг и коммиссионные доходы за реструктуризацию кредитов.

Доходы Банка за 2016 год увеличились на 825 380 тыс. руб. (26,71%). Преимущественно, увеличение обусловлено ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, а также ростом коммиссионных доходов и операционных доходов.

Расходы Банка за 2016 год увеличились на 957 918 тыс. руб. (33,57%). Преимущественно, увеличение расходов обусловлено увеличением расходов от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Прибыль Банка до налогообложения за 2016 год уменьшилась на 285 991 тыс. руб. (76,90%) и составила 85 905 тыс. руб.

2.4 Информация о прибыли на акцию

В течение 2016 года не было изменений в количестве обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли после налогообложения отчетного периода, причитающейся акционеру-владельцу обыкновенных акций и составляет:

Базовая прибыль на акцию	2016 год	2015 год
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	104 299	236 837
Базовый (убыток) прибыль после налогообложения, тыс. руб.	(40 253)	105 283
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	2 944 958	2 944 958
Базовый (убыток) прибыль на акцию, руб.	(13,67)	35,75
Количество привилегированных акций, штук	785 000	785 000

9 апреля 2015 года был зарегистрирован перевыпуск привилегированных акций Банка на сумму 785 000 тыс. руб. В составе выпуска размещены 785 000 штук привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая путем конвертации в них 785 000 штук ранее размещенных привилегированных именных бездокументарных акций Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг, конвертация которых приведет к уменьшению базовой прибыли на акцию и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

По итогам 2016 года Банк планирует выплатить дивиденды по привилегированным акциям в сумме 139 338 тыс. руб., а также направить 5% прибыли за 2016 года в сумме 5 215 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет принятых Общим собранием акционеров Банка решений о распределении прибыли, полученной в 2016 году.

На Общем собрании акционеров Банка было принято решение, прибыль, полученную в 2015 году, распределить следующим образом: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 92 295 тыс. руб., по привилегированным акциям в сумме 119 713 тыс. руб., направить 5% прибыли в сумме 11 841 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка, остальную прибыль оставить нераспределенной.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У.

3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком была проведена инвентаризация основных средств, финансовых вложений и обязательств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2016 года.

По результатам инвентаризации излишков и недостат имущества не выявлено.

Расхождений между фактическим наличием других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности не выявлено.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена ревизия кассы. В результате ревизии кассы излишков и недостат денежных средств и ценностей не выявлено.

Остатки на корреспондентском счете, счетах обязательных резервов и депозитных счетах в Банке России были подтверждены выписками, полученными из Банка России по состоянию на 1 января 2017 года. Расхождений не выявлено.

Расчеты по межбанковским привлеченным и размещенным средствам подтверждаются в момент заключения сделок. Расхождений за 2016 год выявлено не было.

Банком были направлены выписки по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2017 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, клиентам юридическим лицам по системе Банк-клиент, а также физическим лицам по запросу. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 10%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 10%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 10%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, - 10% от балансовой стоимости активов.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций в других кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам в рамках стандартных программ кредитования и объединенные в Портфели однородных ссуд (далее – «ПОС»)

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд.

В ПОС группируются ссуды, имеющие сходные характеристики кредитного риска. Величина (балансовая стоимость) каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 0,5% от капитала Банка.

К критериям однородности ссуд относятся:

- вид кредитного продукта;
- цель кредитования;
- наличие или отсутствие обеспечения;
- характеристики обеспечения;
- срок кредитования.

К критериям однородности относятся также следующие сроки кредитования:

- предельные сроки кредитования по программам кредитования;
- по остальным ссудам – срок кредитования до 3 лет или свыше 3-х лет.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды и кредиты на покупку автотранспортных средств), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские счета, открытые в Банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Размер расчетного резерва по ПОС определяется ежеквартально на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в ПОС. Величина кредитного риска исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной ссудной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенной в данный ПОС. При расчете вся ссудная задолженность приводится к эквиваленту в валюте РФ по курсу Банка России на дату оценки. Если величина расчетного резерва меньше, чем величина минимального резерва, резерв устанавливается в размере минимального резерва.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым резервы на возможные потери по ссудам оцениваются на индивидуальной основе

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, по которым резерв на возможные потери по ссудам оценивается на индивидуальной основе, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Основным средством признается инвентарный объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы и стоимостью более 100 тыс. руб., за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В один объект учета могут объединяться однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными. Стоимость однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости – не менее 100 тыс. руб. за один агрегированный объект в целом (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации)).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Критерий существенности определен в Учетной политике Банка в размере 10%.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения основных средств.

Способ получения основных средств	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.
Внесенные в счет вкладов в уставный капитал Банка	Согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком исходя из:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость

Расчетная ликвидационная стоимость определяется профильным подразделением Банка на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определен в Учетной политике Банка в размере 10% от стоимости объекта.

Ввиду длительного срока полезного использования не применяется расчетная ликвидационная стоимость для объектов недвижимости, используемых для размещения офисов Банка.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения нематериальных активов.

Способ получения нематериальных активов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Признается справедливая стоимость полученного нематериального актива на дату признания.

Способ получения нематериальных активов

Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Порядок определения первоначальной стоимости

Признается справедливая стоимость полученного нематериального актива на дату признания, если возможно надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах по учету этих активов.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход).

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости каждой единицы.

Единицами учета материальных запасов является:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;
- пачка (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица, исчисляемая в литрах (например, 1 литр бензина);
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения материальных запасов.

Способ получения материальных запасов

Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации

Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения

Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Порядок определения первоначальной стоимости

Цена приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Справедливая стоимость имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Справедливая стоимость имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного имущества надежно определить невозможно, себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах по учету этих активов.

Банк использует комбинированный способ оценки материальных запасов:

- способ ФИФО, который применяется для запасов, имеющих однородные признаки, исчисляемых в штуках и для пачек (упаковок) однородных запасов, исчисляемых в штуках;

- метод средневзвешенной стоимости, который применяется для: запасов, измеряемых в объемных единицах; запасов, измеряемых в весовых единицах; запасов, измеряемых в единицах длины; запасов, измеряемых в единицах площади.

Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности

Условия, при которых имущество (часть имущества) классифицируется и принимается к бухгалтерскому учету в качестве имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности (далее – «ВНОД»):

- имущество (часть имущества) должно принадлежать Банку на праве собственности;
- имущество – земля или здание, либо и то, и другое;
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей, в виде прироста стоимости, или и того и другого;
- имущество не должно использоваться в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, т.е. не может быть классифицировано, как основные средства;
- имущество не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации, т.е. не может быть классифицировано как внеоборотные запасы;
- объект имущества способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта имущества может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях с учетом требований главы 11 Приложения 9 к Положению Банка России № 385-П, которые положены в основу характеристик недвижимости ВНОД, утвержденных в Учетной политике.

Профессиональное суждение используется при первоначальной классификации недвижимости ВНОД, при переводе объектов в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД, при определении убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Избранный Банком метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всем объектам недвижимости ВНОД.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Имущество классифицируется и принимается к бухгалтерскому учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – «ДА») при одновременном выполнении следующих условий:

- ДА готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДА;
- Банк ведет поиск покупателя ДА исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

ДА, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк намеревается выполнить план по продаже актива.

Признание объектов в качестве ДА, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при первоначальном признании или переводе (переклассификации) объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Периодичность оценки ДА

Оценка ДА осуществляется на конец отчетного года, а также при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости актива (более 10% от балансовой стоимости).

Прекращение признания

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в ДА:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банка применяется процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Справедливой стоимостью (далее – «СС») ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка СС осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

Для целей определения СС котированных на активном рынке долговых ценных бумаг используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по данной ценной бумаге плюс процентный купонный доход (далее – «ПКД»), рассчитанный на дату оценки. При отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены допустимым считается использование показателя средневзвешенной цены за последнюю предшествующую дату расчета, но данный период не должен превышать одного месяца. В отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены более одного месяца Банком признается отсутствие активного рынка по данной бумаге. Для целей переоценки ценных бумаг используются цены (котировки) на ФБ ММВБ. В случае отсутствия котировок на ФБ ММВБ к расчету принимаются котировки на других торговых площадках.

Под активным рынком понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника (далее – «источники котировок») котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Активным считается рынок, при котором организатором торгов рассчитывается рыночная цена в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, и результаты торгов, включая рыночную цену, доступны для участников рынка в открытых источниках по итогам каждого торгового дня.

При отсутствии возможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке используются цены (котировки) ценных бумаг на сопоставимом рынке.

Сопоставимым рынком считается совокупность финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке и удовлетворяющих следующим критериям:

1. Эмитенты финансовых инструментов относятся к одной и той же отрасли экономики;
2. Эмитенты финансовых инструментов имеют одинаковый рейтинг по шкале S&P, Fitch или Moody's;
3. Срок до погашения сравниваемого финансового инструмента отличается от срока до погашения сопоставляемых финансовых инструментов не более чем на 30 дней.

Для надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке выбранный сопоставимый финансовый инструмент должен удовлетворять следующим критериям:

1. Периодичность выплаты купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам отличается не более, чем на 5 дней;
2. Разница текущих ставок купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам составляет не более 0,15% годовых.

При невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке используются модели оценки с применением дисконтированных потоков.

Сопоставимостью рынков определяется степень сходства активов с аналогичными в отсутствии котированных цен актива на активном рынке.

Долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, признаются котированными ценными бумагами.

Для долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в иностранной валюте, не допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»), но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), расчет СС производится как: средневзвешенная цена, раскрытая на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета: информационное агентство Cbonds, информационное агентство Bloomberg, информационное агентство Thomson Reuters.

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в рублях РФ, по которым нет активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), СС – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня, приведенной на интернет-страницах любых семи из следующих участников рынка ценных бумаг: 1) информационное агентство Cbonds; 2) информационное агентство Bloomberg; 3) информационное агентство Thomson Reuters; 4) ОАО «Банк ВТБ»; 5) инвестиционная компания Sberbank CIB; 6) Внешэкономбанк; 7) ИК «Регион», плюс ПКД на дату оценки.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка определяется следующим образом.

Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка справедливая стоимость рассчитывается: по средневзвешенной цене

первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения – с учетом ПКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств; или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения – с учетом ПКД, установленного в процессе аукциона.

Для долевых ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка справедливая стоимость рассчитывается: по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

По дебиторской задолженности может быть создан резерв на возможные потери.

Расчеты с подотчетными лицами сроком до 30 дней и свыше 30 дней классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций, в случае:

- если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- недостат денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при условии соблюдения графика погашения задолженности по суммам недостат, подписанного виновной стороной и утвержденного Председателем Правления (Директором филиала).

Расчеты с подотчетными лицами сроком свыше 30 дней классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций:

- если длительность нахождения средств на счете не соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- в случае недостат денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при отсутствии или нарушении графика погашения задолженности.

Резервы на возможные потери по расчетам с прочими дебиторами создаются как по портфелям однородных требований (далее – «ПОТ»), так и индивидуально по отдельным видам требований.

В ПОТы объединяются требования по расчетам с прочими дебиторами, величина которых не превышает 0,5% от капитала Банка и учитываемые на балансовых счетах № 60312.

При включении в ПОТ требования по расчетам с прочими дебиторами в размере менее 0,1% капитала Банка не оцениваются на наличие признаков отсутствия реальной деятельности, установленных Приложением 5 Положения Банка России № 254-П.

При включении в ПОТ требований по расчетам с прочими дебиторами в размере более 0,1% капитала Банка данные требования оцениваются на наличие признаков отсутствия реальной деятельности, установленных Приложением 5 Положения Банка России № 254-П один раз – при включении в ПОТ.

Резерв по ПОТ, в который объединены требования до 700 000 руб., составляет 0%. Резерв по ПОТ, в который объединяются требования свыше 700 000 руб., составляет 1%. Резерв по ПОТ, в который объединены требования по судебным искам, составляет 100%.

В ПОТы не включаются требования по расчетам с прочими дебиторами при отсутствии информации о контрагенте, в том числе информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П, и классифицируемые с учетом требований, установленных пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П.

Признаки однородности определяются Банком исходя из экономического содержания рассматриваемых требований по расчетам с прочими дебиторами.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (акции, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Финансовые обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в учете в сумме сделки.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления, за исключением доходов по активам, получение доходов по которым признается неопределенным.

Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлечением драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Трансфертное ценообразование

При проведении анализа в связи с совершением сделок Банка с взаимозависимыми лицами (в том числе при сопоставлении коммерческих и (или) финансовых условий анализируемой сделки и ее результатов с коммерческими и (или) финансовыми условиями сопоставимых сделок и их результатами) Банк использует в порядке, установленном настоящим пунктом, следующие методы:

- 1) метод сопоставимых рыночных цен;
- 2) метод цены последующей реализации;
- 3) затратный метод;
- 4) метод сопоставимой рентабельности;
- 5) метод распределения прибыли.

Метод сопоставимых рыночных цен является приоритетным для определения для целей налогообложения соответствия цен, примененных в сделках, рыночным ценам. Применение иных методов, указанных в настоящем пункте, допускается в случае, если применение метода сопоставимых рыночных цен невозможно либо если его применение не позволяет обоснованно сделать вывод о соответствии или несоответствии цен, примененных в сделках, рыночным ценам для целей налогообложения.

Метод сопоставимых рыночных цен используется для определения соответствия цены, примененной в контролируемой сделке, рыночной цене в порядке, установленном статьей 105.9 Налогового Кодекса Российской Федерации, при наличии на соответствующем рынке товаров (работ, услуг) хотя бы одной сопоставимой сделки, предметом которой являются идентичные (при их отсутствии - однородные) товары (работы, услуги), а также при наличии достаточной информации о такой сделке.

При этом для применения метода сопоставимых рыночных цен в целях определения соответствия цены, примененной Банком в контролируемой сделке, в качестве сопоставляемой сделки возможно использование сделки, совершенной Банком с лицами, не являющимися взаимозависимыми с Банком, при условии, что такая сделка является сопоставимой с анализируемой сделкой.

При отсутствии общедоступной информации о ценах в сопоставимых сделках с идентичными (однородными) товарами (работами, услугами) для целей определения полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами используется один из методов, указанных в настоящем пункте.

Методики обоснования цены (с учетом требования Федерального закона от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения»), проведения процедур контроля фактических цен, а также выбора источников информации о сопоставимых сделках и обоснования сопоставимости сделок регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром, по курсу, установленному Банком России и действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте переоценка не проводится.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по курсу, установленному Банком России и действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом существенных событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих СПОД» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на общую сумму 85 507 тыс. руб. были отражены следующие операции, корректирующие финансовый результат отчетного года:

- начисление отложенного налога на прибыль, возникающего из перенесенных на будущее убытков 2016 года, в сумме 83 286 тыс. руб.;
- начисление отложенного налога на прибыль по вычитаемым временным разницам за 2016 в сумме 2 212 тыс. руб.;
- отражение корректировок по налогу на имущество 9 тыс. руб.

3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим СПОД отнесены следующие события:

- в январе 2017 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 800 000 тыс. руб., номинальная стоимость 1 000 рублей каждая. Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) дополнительного выпуска ценных бумаг: 10402956B001D;
- в марте 2017 года Банк учредил дочернюю организацию ООО «Большой Черкасский». Номинальная стоимость доли составила 517 000 тыс. руб. Взнос в уставный капитал осуществлен частично за счет имущества Банка, частично – денежными средствами;
- в марте 2017 года было заключено соглашение между Банком и АО «Промфинстрой» об оказании акционером финансовой помощи Банку в сумме 920 000 тыс. руб.;
- в соответствии с решением Арбитражного суда города Москвы по судебному делу с АО «Чешский экспортный банк», в котором Банк выступает ответчиком, Банку была предоставлена рассрочка по исполнению судебного решения: выплаты в пользу истца будут производиться начиная с 1 декабря 2017 года по 500 тыс. евро ежеквартально. По состоянию на 31 декабря 2016 года по данному судебному разбирательству Банк создал резерв в размере 100% от суммы иска, отраженный в составе прочих обязательств;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России;
- существенный рост геополитических рисков, связанных с дестабилизацией ситуации в Украине и возможным введением дальнейших экономических санкций со стороны США и Европейского союза в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих СПОД в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 30 декабря 2015 года.

- В соответствии с Указанием Банка России от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учетом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были пересчитаны.
- В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом последующих изменений) (далее – «Положение Банка России № 446-П»), подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года. Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием Банка России от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения», и в План счетов включен новый балансовый счет № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также включен новый балансовый счет № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учете кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П, согласно которому изменен порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием Банка России № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», и в План счетов включены внебалансовые счета № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учета процентного дохода по активным операциям. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) уменьшатся на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшатся остатки по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые

активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Прочие обязательства». Данные изменения применяются перспективно.

- В соответствии с Указанием Банка России от 30 ноября 2015 года № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 525-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями», подготовленным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации, с 16 марта 2016 года бухгалтерский учет хеджирования в осуществляется Банком в соответствии с установленным порядком. Бухгалтерский учет хеджирования обеспечивает отражение результатов деятельности Банка по управлению рисками, предусматривающей использование инструментов хеджирования. Объектом хеджирования могут быть активы, обязательства, соглашения, прогнозируемые операции, чистые инвестиции в иностранное подразделение, которые подвергают предприятие риску изменения их справедливой стоимости или связанного с ними будущего движения денежных средств. Данные изменения применяются перспективно. В соответствии с Указанием Банка России № 3875-У от 3 декабря 2015 года «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчетности № 0409813. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

В течение 2016 года в Учетную политику кредитной организации вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

По состоянию на дату составления данной пояснительной информации отсутствовали выпущенные нормативные правовые акты Банка России, устанавливающие новый порядок / изменяющих текущий порядок бухгалтерского учета отдельных операций.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики описана в Пояснении 4.1.3 «Чистая ссудная задолженность» – в части создания резерва под обесценение кредитов.

3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 года не было выявлено существенных ошибок отчетного года и годов, предшествующих отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не корректировал данные о базовой и разводненной прибыли ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг, конвертация которых приведет к уменьшению базовой прибыли на акцию и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

По данным Бухгалтерского баланса, Банк имеет следующую структуру активов и пассивов:

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Всего денежных средств и их эквивалентов:	5 989 013	7 057 201
Наличные средства	1 121 315	1 057 784
Средства на счетах в Банке России	2 716 161	1 011 477
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 151 537	4 987 940
Российская Федерация	303 206	554 915
Иные государства	1 848 331	4 433 025
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым создаются резервы на возможные потери	247 254	220 224
Резервы на возможные потери	(51 923)	(46 247)

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в Банке России в размере 320 212 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года и в размере 267 783 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года не включена в состав «Денежные средства и их эквиваленты» по статье «Средства на счетах в Банке России» в связи с ограничениями по их использованию.

Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства, размещенные в гарантийный депозит в АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 23 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года.

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

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
всего, в том числе:	4 048 264	2 953 475
Долговые ценные бумаги	4 045 059	2 953 475
Долевые ценные бумаги	3 205	-

Анализ вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг, представлен далее:

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	2 615 827	2 953 475
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных образований:	543 012	745 287

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Облигации муниципальных образований Российской Федерации	342 081	98 250
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	200 931	647 037
Корпоративные облигации:	2 072 815	2 208 188
Облигации российских компаний	1 010 421	776 138
Облигации российских кредитных организаций	745 758	1 221 208
Облигации иностранных компаний	316 636	210 842
Переданные без прекращения признания по договорам «РЕПО», всего, в том числе:	1 429 232	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 429 232	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	2 615 827		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	200 931		
Облигации ОФЗ ПК (29012), обл. (29012RMFS)	123 591	10,74	16.11.2022 г.
Облигации ОФЗ RUS4.75, обл. (12840077V)	37 384	4,75	27.05.2026 г.
Облигации ОФЗ (46021), обл. (46021RMFS)	29 688	5,00	08.08.2018 г.
Облигации ОФЗ ПК (26207), обл. (26207RMFS)	10 268	8,15	03.02.2027 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	342 081		
Облигации Министерства управления финансами Самарской области (RU35009SAM0)	60 094	8,15	31.07.2020 г.
Облигации Красноярского края (RU34008KNA0)	56 208	10,90	08.07.2018 г.
Облигации Министерство финансов Самарской области (RU34011SAM0)	46 460	12,40	18.06.2020 г.
Облигации Министерство финансов Московской области (RU35010MOO0)	43 887	9,65	21.11.2023 г.
Облигации Министерства финансов Республики Карелия (RU34016KAR0)	32 531	7,69	29.01.2019 г.
Облигации Министерства финансов Республики Карелия (RU34015KAR0)	26 689	8,75	22.10.2017 г.
Облигации Правительства Ханты-Мансийского автономного округа-Югры (RU35001HNM0)	25 208	9,15	18.12.2023 г.
Облигации Правительства Республики Башкортостан (RU34010BAS0)	24 524	11,95	24.10.2017 г.
Облигации Министерство финансов Иркутской области (RU34001IRK0)	23 664	9,25	25.12.2021 г.
Облигации Министерства финансов Красноярского края (RU34006KNA0)	2 816	8,00	19.10.2017 г.
Облигации российских кредитных организаций:	745 758		
Облигации ПАО Банк ВТБ. БО-26 (4B022601000B)	84 067	9,25	23.06.2020 г.
Облигации ПАО Альфа-Банк. БО-10 (4B021001326B)	80 869	10,25	11.06.2017 г.
Облигации АО Газпромбанк. БО-21 (4B022100354B)	72 727	10,90	18.03.2019 г.
Облигации ПАО Альфа-Банк. БО-11 (4B021101326B)	69 325	10,25	30.06.2017 г.
Облигации ПАО ВТБ. БО-43 (4B024301000B)	56 410	10,15	29.09.2023 г.
Облигации АО МСП Банк. 01 (40103340B)	52 533	14,00	17.03.2022 г.
Облигации АО Россельхозбанк. 21 (42103349B)	52 339	10,00	18.07.2023 г.
Облигации АО Газпромбанк. БО-11 (4B021100354B)	44 030	9,50	22.09.2019 г.
Облигации ПАО РОСБАНК. БО-17 (4B021702272B)	40 972	10,40	27.05.2026 г.
Облигации ПАО Банк ЗЕНИТ. БО-11 (4B021103255B)	38 232	11,25	28.02.2019 г.
Облигации АО Газпромбанк. об609 (4B020900354B)	31 373	9,83	27.06.2017 г.
Облигации АО Газпромбанк. БО-12 (4B021200354B)	30 657	9,95	02.12.2019 г.
Облигации АО Россельхозбанк. 06 (40603349B)	26 081	9,90	09.02.2018 г.
Облигации ПАО Сбербанк. БО-37 (4B023701481B)	25 593	9,25	30.09.2021 г.
Облигации АО Россельхозбанк. 03 (40303349B)	25 183	12,00	09.02.2017 г.
Облигации АО Газпромбанк. 12 (41200354B)	15 367	9,50	06.10.2022 г.
Облигации российских компаний:	1 010 421		
Облигации ПАО Вымпелком. БО-03 (4B02-03-00027-A)	72 914	11,90	03.10.2025 г.
Облигации ПАО Вымпелком. обл. 04 (4-04-00027-A)	67 006	10,00	08.03.2022 г.
Облигации АО АИЖК. 30 (4-30-00739-A)	62 000	10,75	01.03.2033 г.
Облигации ПАО Газпром нефть. БО-07 (4B02-07-00146-A)	58 954	10,65	16.02.2046 г.
Облигации ПАО НК Роснефть.05 (4-05-00122-A)	55 716	8,60	17.10.2022 г.
Облигации ПАО ЛЕНТА. 03 (4-03-36420-R)	53 655	11,75	25.02.2020 г.
Облигации ПАО Магнит. БО-001P-02 (4B02-02-60525-P-001P)	52 803	11,20	26.02.2018 г.
Облигации ОАО Ростелеком. 19 (4-66-00124-A)	52 344	10,50	06.03.2018 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации ПАО ГТЛК. БО-02 (4B02-02-32432-H)	51 977	9,50	20.09.2018 г.
Облигации ПАО Магнит. БО-11 (4B02-11-60525-P)	51 516	11,70	13.10.2020 г.
Облигации АО АИЖК на предъявителя серии А24 (4-24-00739-A)	51 511	10,90	01.11.2022 г.
Облигации ОАО Акрон. БО-03 (4B02-03-00207-A)	48 043	11,60	20.11.2018 г.
Облигации ОАО Акрон. БО-02 (4B02-02-00207-A)	42 831	11,60	20.11.2018 г.
Облигации ОАО РЖД. 17 (4-17-65045-D)	41 970	11,60	16.07.2018 г.
Облигации ПАО Газпром нефть, БО-04 (4B02-04-00146-A)	36 343	9,40	24.07.2046 г.
Облигации ПАО РусГидро.07 (4-07-55038-E)	30 737	8,50	02.02.2023 г.
Облигации ПАО МегаФон. БО-05 (4B02-05-00822-J)	28 071	11,40	10.10.2025 г.
Облигации ПАО Газпром нефть, БО-02 (4B02-02-00146-A)	21 465	10,65	16.02.2046 г.
Облигации ПАО МОСТОТРЕСТ. 07 (4-07-02472-A)	21 264	11,50	07.07.2026 г.
Облигации ПАО РусГидро. БО-П04 (4B02-04-55038-E-001P)	21 112	10,35	04.04.2019 г.
Облигации АО АИЖК. БО-05 (4B02-05-00739-A)	21 054	9,35	22.12.2049 г.
Облигации ОАО Теле2-Санкт-Петербург, 04 (4-04-00740-D)	21 030	10,70	31.01.2022 г.
Облигации ОАО Теле2-Санкт-Петербург, 0607 (4-07-00740-D)	20 720	12,75	05.04.2022 г.
Облигации ОАО Теле2-Санкт-Петербург, 0601 (4-01-00740-D)	20 208	11,25	11.06.2021 г.
Облигации ОАО АИЖК, 09 обл. (4-09-00739-A)	5 177	7,49	15.02.2017 г.
Облигации иностранных компаний:	316 636		
Облигации Международный инвестиционный банк (МИБ). 03	102 002	12,00	19.11.2024 г.
Облигации Евразийский банк развития. 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	97 151	9,50	23.09.2020 г.
Еврооблигации RZD Capital PLC 3.45 10/06/20 (XS1501561739)	60 716	3,45	06.10.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития. 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	56 767	9,35	23.09.2020 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Переданные без прекращения признания по договорам «РЕПО», всего, в том числе:	1 429 232		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	1 429 232		
Облигации ОФЗ ПК (26206). обл. (26206RMFS)	160 035	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (25081). обл. (25081RMFS)	150 293	6,20	31.01.2018 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080). обл. (25080RMFS)	142 750	7,40	19.04.2017 г.
Облигации ОФЗ ПРК006 (29006). обл. (29006RMFS)	128 790	11,90	29.01.2025 г.
Облигации ОФЗ ПРК (24018). обл. (24018RMFS)	127 486	10,95	27.12.2017 г.
Облигации ОФЗ ПРК (29011). обл. (29011RMFS)	105 085	11,70	29.01.2020 г.
Облигации ОФЗ ПК (26204). обл. (26204RMFS)	81 198	7,50	15.03.2018 г.
Облигации ОФЗ ПД (26210). обл. (26210RMFS)	77 487	6,80	11.12.2019 г.
Облигации ОФЗ ПК (24019). обл. (24019RMFS)	76 878	10,64	16.10.2019 г.
Облигации ОФЗ ПД (26208). обл. (26208RMFS)	76 101	7,50	27.02.2019 г.
Облигации ОФЗ ПК (26216). обл. (26216RMFS)	68 424	6,70	15.05.2019 г.
Облигации ОФЗ ПК (29009). обл. (29009RMFS)	56 710	11,84	05.05.2032 г.
Облигации ОФЗ ПД (26217). обл. (26217RMFS)	50 316	7,50	18.08.2021 г.
Облигации ОФЗ ПД (26214). обл. (26214RMFS)	47 677	6,40	27.05.2020 г.
Облигации ОФЗ ПД (26205). обл. (26205RMFS)	49 799	7,60	14.04.2021 г.
Облигации ОФЗ (46014). обл. (46014RMFS)	30 203	3,50	29.08.2018 г.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	2 953 475		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	647 037		
Облигации ОФЗ ПРК006 (29006). обл. (29006RMFS)	125 382	14,48	29.01.2025 г.
Облигации ОФЗ ПРК (29011). обл. (29011RMFS)	75 864	14,42	29.01.2020 г.
Облигации ОФЗ ПК (26206). обл. (26206RMFS)	72 670	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПРК (24018). обл. (24018RMFS)	55 373	11,98	27.12.2017 г.
Облигации ОФЗ ПК (29009). обл. (29009RMFS)	52 387	13,00	05.05.2032 г.
Облигации ОФЗ ПК (26203). обл. (26203RMFS)	50 681	6,90	03.08.2016 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации ОФЗ ПД (25081), обл. (25081RMFS)	47 854	6,20	31.01.2018 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080), обл. (25080RMFS)	39 297	7,40	19.04.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (26212), обл. (26212RMFS)	30 212	7,05	19.01.2028 г.
Облигации ОФЗ ПК (26204), обл. (26204RMFS)	29 301	7,50	15.03.2018 г.
Облигации ОФЗ (46014), обл. (46014RMFS)	28 641	7,00	29.08.2018 г.
Облигации ОФЗ АД (46017), обл. (46017RMFS)	24 686	6,00	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25082), обл. (25082RMFS)	9 968	6,00	11.05.2016 г.
Облигации ОФЗ ПК (26207), обл. (26207RMFS)	4 721	8,15	03.02.2027 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	98 250		
Облигации Министерство финансов Самарской области (RU34011SAM0)	61 969	12,40	18.06.2020 г.
Облигации Правительства Республики Башкортостан (RU34010BAS0)	30 788	11,95	24.10.2017 г.
Облигации Министерства финансов Красноярского края (RU34006KNA0)	5 493	8,25	19.10.2017 г.
Облигации российских кредитных организаций:	1 221 208		
Облигации ПАО Татфондбанк, БО-11 (4B021103058B)	207 008	14,00	13.09.2016 г.
Облигации АО АКИБ ОБРАЗОВАНИЕ, 01 (4-01-01521-B)	151 966	14,50	31.05.2018 г.
Облигации АО АКБ Пересвет, БО-01 (4B020102110B)	97 918	14,75	07.10.2017 г.
Облигации ПАО БАНК ЗЕНИТ, БО-09 (4B020903255B)	83 524	16,10	27.03.2025 г.
Облигации АО Россельхозбанк, 21 (42103349B)	83 481	12,10	18.07.2023 г.
Облигации ОАО Московский Кредитный Банк, БО-11 (4B021101978B)	73 637	10,90	10.07.2019 г.
Облигации ПАО Банк ЗЕНИТ, 09 (Б. 08) (40903255B)	69 122	16,50	23.08.2017 г.
Облигации ПАО Альфа-Банк, БО-10 (4B021001326B)	64 686	9,75	11.06.2017 г.
Облигации АО Райффайзенбанка, БО-04 (4B020403292B)	56 916	11,40	22.09.2017 г.
Облигации ПАО ФК Открытие Банк, БО-05 (4B020502209B)	53 104	12,75	02.07.2016 г.
Облигации АО АКБ НОВИКОМБАНК, БО-02 (4B020202546B)	41 171	14,25	19.06.2018 г.
Облигации АО КБ ДельтаКредит, 11-ИП (41103338B)	39 544	8,50	02.04.2016 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ, об06 (40501000B)	35 987	12,15	06.07.2016 г.
Облигации АО АЛЬФА-БАНК, БО-08 (4B020801326B)	35 966	8,65	26.02.2016 г.
Облигации АО МСП Банк, БО-04 (4B020403340B)	34 423	8,25	26.11.2016 г.
Облигации АО МСП Банк, БО-03 (4B020303340B)	24 588	8,25	26.11.2016 г.
Облигации ПАО Банк ВТБ, БО-21 (4B022101000B)	24 395	8,15	19.01.2016 г.
Облигации АО Газпромбанк, 06 обл. (40600354B)	18 190	9,70	07.07.2016 г.
Облигации ПАО Банк ВТБ, БО-26 (4B022601000B)	17 421	9,55	23.06.2020 г.
Облигации АО АКБ НОВИКОМБАНК, БО-05 (4B020502546B)	8 161	14,25	12.06.2020 г.
Облигации российских компаний:	776 138		
Облигации Внешэкономбанк, 08 обл. (4-08-00004-Т)	78 823	7,75	13.10.2020 г.
Облигации ОАО ВЭБ-лизинг, БО-06 (4B02-06-43801-Н)	73 237	13,50	18.02.2025 г.
Облигации ПАО Вымпелком, БО-03 (4B02-03-00027-А)	72 323	11,90	03.10.2025 г.
Облигации Аэрофлот, БО-03 (4B02-03-00010-А)	57 780	8,30	31.03.2016 г.
Облигации ООО ЛЕНТА, 03 (4-03-36420-Р)	51 457	10,00	25.02.2020 г.
Облигации ПАО Ростелеком, 19 (4-66-00124-А)	51 140	8,10	06.03.2018 г.
Облигации ОАО Акрон, 04 обл. (4B02-02-00207-А)	46 071	13,60	18.05.2021 г.
Облигации ОАО РЖД, 17 (4-17-65045-Д)	41 540	11,60	16.07.2018 г.
Облигации ПАО ГМК Норильский никель, БО-04 обл. (4B02-04-40155-Е)	40 956	7,90	25.02.2016 г.
Облигации ПАО Россети, БО-04 (4B02-04-55385-Е)	40 712	11,85	26.05.2025 г.
Облигации ПАО ГЕОТЕК Сейсморазведка, 01 обл. (4-01-55378-Е)	35 991	10,50	17.10.2018 г.
Облигации ОАО ВЭБ-лизинг, БО-07 (4B02-07-43801-Н)	31 326	13,50	20.02.2025 г.
Облигации ПАО МегаФон, БО-05 (4B02-05-00822-Д)	27 738	11,40	10.10.2025 г.
Облигации ПАО Магнит, БО-11 (4B02-11-60525-Р)	22 622	11,70	13.10.2020 г.
Облигации ОАО Санкт-Петербург Телеком, об07 (4-07-00740-Д)	20 752	12,75	05.04.2022 г.
Облигации ОАО Санкт-Петербург Телеком (4-01-00740-Д)	19 740	8,40	11.06.2021 г.
Облигации Внешэкономбанк, 09 обл. (4-09-00004-Т)	19 257	7,90	18.03.2021 г.
Облигации ОАО Акрон, БО-03 (4B02-03-00207-А)	17 285	11,60	20.11.2018 г.
Облигации ОАО Акрон, БО-02 (4B02-02-00207-А)	17 229	11,60	20.11.2018 г.
Облигации АО АИЖК, 09 обл. (4-30-00739-А)	10 159	7,49	15.02.2017 г.
Облигации иностранных компаний:	210 842		
Облигации Международный инвестиционный банк (МИБ), 03	101 034	12,00	19.11.2024 г.
Облигации Евразийский банк развития, 09 обл. (RU000A0JS918)	59 898	9,65	24.05.2021 г.
Облигации Евразийский банк развития, 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	25 245	7,85	23.09.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	24 665	7,85	23.09.2020 г.

По состоянию на 1 января 2016 года нет долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО».

Анализ вложений Банка в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, с приведением информации в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности, представлен далее:

Тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	3 205	-
Нефинансовых организаций:	3 205	-
Добыча сырой нефти	3 205	-

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года нет долевых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО».

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитным организациям	32 221 646	33 461 072
Ссуды физическим лицам - резидентам	2 403 634	2 145 266
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	2 028 669	1 275 520
Ссуды клиентам – кредитным организациям	390 029	300 029
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	47 572	61 114
Учтенные векселя	-	242 992
Итого ссудной задолженности	37 091 550	37 485 993
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 077 447)	(2 233 486)
Итого чистой ссудной задолженности	34 014 103	35 252 507

Анализ кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года по видам предоставленных ссуд представлен далее:

Тыс. руб.

Виды ссуд	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	32 221 646	33 461 072
Финансирование текущей деятельности	12 614 743	14 250 936
Финансирование строительства	12 134 867	11 059 795
Финансирование проекта	2 731 347	2 768 417
Приобретение недвижимости	1 459 895	1 849 832
Погашение кредитов	1 336 027	1 088 398
Приобретение оборудования, техники	967 664	1 011 186
Инвестиционный кредит	758 540	381 222
Формирование покрытия по аккредитиву	180 963	728 619
Покупка векселей	37 600	46 600
Покупка акций	-	199 200
Оплата по договорам факторинга	-	50 000
Внесение средств в уставный капитал	-	26 092
Обеспечение заявки на участие в конкурсе	-	775
Ссуды физическим лицам – резидентам:	2 403 634	2 145 266
Ссуды на потребительские цели	1 590 643	1 217 877
Ипотечные кредиты	812 991	927 389
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	2 028 669	1 275 520
Ссуды клиентам – кредитным организациям	390 029	300 029
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	47 572	61 114
Ссуды на потребительские цели	44 141	54 869
Приобретение недвижимости	3 431	6 245
Учтенные векселя	-	242 992
Итого ссудной задолженности	37 091 550	37 485 993

Виды ссуд	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 077 447)	(2 233 486)
Итого чистой ссудной задолженности	34 014 103	35 252 507

В таблицах далее представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация представлена на основе основного кода вида экономической деятельности (далее – «ОКВЭД»). ОКВЭД не всегда соответствует реальной деятельности, осуществляемой заемщиком на отчетную дату.

	Тыс. руб.	
	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	32 221 646	33 461 072
<i>по видам экономической деятельности, в том числе:</i>	<i>32 195 121</i>	<i>33 409 433</i>
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 254 193	7 519 789
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 096 657	6 947 492
строительство	5 644 490	4 980 477
обрабатывающие производства	2 960 036	3 692 536
добыча полезных ископаемых	2 384 575	1 225 622
транспорт и связь	450 606	795 975
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	274 027	1 041 781
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	135 999
прочие виды деятельности	8 130 537	7 069 762
<i>на завершение расчетов</i>	<i>26 525</i>	<i>51 639</i>
Ссуды физическим лицам – резидентам	2 403 634	2 145 266
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	2 028 669	1 275 520
Ссуды клиентам – кредитным организациям	390 029	300 029
Ссуды физическим лицам – нерезидентам	47 572	61 114
Учтенные векселя	-	242 992
Итого ссудной задолженности	37 091 550	37 485 993
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 077 447)	(2 233 486)
Итого чистой ссудной задолженности	34 014 103	35 252 507

Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года по срокам представлен далее:

	Тыс. руб.	
Срок	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года
Срочная задолженность (по количеству дней, оставшихся до полного погашения):	35 089 895	36 465 471
Овердрафты	13 847	62 250
До 30 дней	716 570	515 331
От 31 до 90 дней	2 761 441	2 272 839
От 91 до 180 дней	3 958 928	4 514 890
От 181 дня до 1 года	5 208 992	5 397 863
От 1 года до 3 лет	11 617 017	13 351 005
От 3 лет	10 323 691	9 465 818
До востребования	489 409	885 475
Просроченная задолженность (по количеству дней просрочки основного долга):	2 001 655	1 020 522
До 30 дней	33 253	21 943

Срок	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2017 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года
От 31 до 90 дней	7 206	10 860
От 91 до 180 дней	58 815	429 597
От 181 дня до 1 года	1 170 657	98 736
От 1 года до 3 лет	683 302	387 510
От 3 лет	48 422	71 876
Итого ссудной задолженности	37 091 550	37 485 993
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 077 447)	(2 233 486)
Итого чистой ссудной задолженности	34 014 103	35 252 507

Далее представлено распределение ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года по географическим зонам (странам и регионам Российской Федерации):

Тыс. руб.

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2017 года			По состоянию на 1 января 2016 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Ссуды юрлицам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	32 221 646	-	-	33 461 072	-	-
<i>в т.ч. Российская Федерация:</i>	32 221 646	-	-	33 461 072	-	-
Москва	15 732 497	-	-	15 913 330	-	-
Новосибирская область	4 447 299	-	-	4 402 920	-	-
Московская область	3 663 951	-	-	4 029 835	-	-
Воронежская область	1 665 041	-	-	889 030	-	-
Челябинская область	1 299 335	-	-	1 406 245	-	-
Санкт-Петербург	1 241 089	-	-	1 359 516	-	-
Красноярский край	751 525	-	-	201 697	-	-
Тверская область	614 591	-	-	1 088 775	-	-
Республика Башкортостан	505 512	-	-	377 120	-	-
Ленинградская область	456 077	-	-	483 388	-	-
Республика Алтай	353 851	-	-	317 127	-	-
Кемеровская область	230 995	-	-	545 520	-	-
Тюменская область	204 471	-	-	223 345	-	-
Самарская область	198 992	-	-	560 726	-	-
Свердловская область	182 599	-	-	275 260	-	-
Омская область	108 268	-	-	109 749	-	-
Калужская область	97 300	-	-	103 627	-	-
Орловская область	96 100	-	-	50 000	-	-
Курская область	60 548	-	-	90 063	-	-
Ростовская область	58 697	-	-	62 979	-	-
Ярославская область	53 257	-	-	54 857	-	-
Брянская область	51 690	-	-	60 814	-	-
Астраханская область	43 905	-	-	-	-	-
Алтайский край	42 440	-	-	66 915	-	-
Пермский край	26 263	-	-	33 419	-	-
Краснодарский край	26 161	-	-	70 400	-	-
Волгоградская область	3 849	-	-	506 231	-	-
Рязанская область	3 000	-	-	3 000	-	-
Белгородская область	1 235	-	-	3 584	-	-
Тамбовская область	1 108	-	-	61 600	-	-
Курганская область	-	-	-	110 000	-	-
Ссуды физическим лицам – резидентам:	2 403 634	-	-	2 145 266	-	-
<i>в т.ч. Российская Федерация:</i>	2 403 634	-	-	2 145 266	-	-
Москва	1 041 017	-	-	905 236	-	-
Московская область	680 826	-	-	550 753	-	-
Ростовская область	140 437	-	-	52 804	-	-
Тверская область	118 847	-	-	106 076	-	-
Санкт-Петербург	90 531	-	-	88 576	-	-
Кемеровская область	63 541	-	-	90 842	-	-
Курская область	40 940	-	-	5 841	-	-
Ленинградская область	38 769	-	-	45 190	-	-
Новосибирская область	35 678	-	-	77 429	-	-
Рязанская область	20 650	-	-	24 369	-	-
Челябинская область	15 546	-	-	27 771	-	-
Белгородская область	14 395	-	-	13 121	-	-
Ставропольский край	13 072	-	-	14 106	-	-
Красноярский край	12 902	-	-	20 329	-	-

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2017 года			По состоянию на 1 января 2016 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Воронежская область	7 861	-	-	9 319	-	-
Орловская область	7 744	-	-	6 749	-	-
Тамбовская область	7 225	-	-	7 336	-	-
Пензенская область	6 789	-	-	10 366	-	-
Брянская область	6 218	-	-	8 840	-	-
Тюменская область	5 883	-	-	7 904	-	-
Калужская область	5 772	-	-	6 079	-	-
Волгоградская область	5 438	-	-	11 781	-	-
Самарская область	4 946	-	-	5 590	-	-
Пермский край	3 799	-	-	4 593	-	-
Краснодарский край	2 931	-	-	3 154	-	-
Алтайский край	2 129	-	-	3 646	-	-
Нижегородская область	1 934	-	-	1 831	-	-
Архангельская область	1 413	-	-	-	-	-
Республика Саха (Якутия)	1 337	-	-	1 961	-	-
Республика Татарстан	1 334	-	-	2 151	-	-
Республика Мордовия	1 181	-	-	7 057	-	-
Смоленская область	790	-	-	1 367	-	-
Ивановская область	502	-	-	539	-	-
Оренбургская область	477	-	-	1 027	-	-
Удмуртская Республика	232	-	-	698	-	-
Владимирская область	157	-	-	2 606	-	-
Омская область	130	-	-	288	-	-
Республика Карелия	120	-	-	200	-	-
Республика Коми	71	-	-	4 342	-	-
Свердловская область	40	-	-	2 436	-	-
Ярославская область	20	-	-	2	-	-
Ульяновская область	10	-	-	10	-	-
Чукотский автономный округ	-	-	-	2 900	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	-	-	-	2 586	-	-
Томская область	-	-	-	2 335	-	-
Саратовская область	-	-	-	1 931	-	-
Магаданская область	-	-	-	945	-	-
Республика Алтай	-	-	-	191	-	-
Тульская область	-	-	-	149	-	-
Республика Хакасия	-	-	-	14	-	-
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность:	2 028 669	-	-	1 150 007	-	125 513
в т.ч. Российская Федерация:	2 028 669	-	-	1 150 007	-	-
Москва	1 943 883	-	-	1 150 007	-	-
Ростовская область	50 020	-	-	-	-	-
Владимирская область	34 280	-	-	-	-	-
Калужская область	296	-	-	-	-	-
Тюменская область	100	-	-	-	-	-
Брянская область	68	-	-	-	-	-
Санкт-Петербург	20	-	-	-	-	-
Московская область	1	-	-	-	-	-
Тверская область	1	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	390 029	-	-	300 029	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	390 029	-	-	300 029	-	-
Санкт-Петербург	200 000	-	-	-	-	-
Москва	190 000	-	-	300 000	-	-
Новосибирская область	29	-	-	29	-	-
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	-	35 340	12 232	-	41 806	19 308
Учтенные векселя:	-	-	-	242 992	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	-	-	-	242 992	-	-
Москва	-	-	-	242 992	-	-
Итого ссудной задолженности:	37 043 978	35 340	12 232	37 299 366	41 806	144 821
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 065 642)	(4 658)	(7 147)	(2 225 769)	(5 063)	(2 654)
Итого чистой ссудной задолженности	33 978 336	30 682	5 085	35 073 597	36 743	142 167

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориями качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании рассчитанной рейтинговой оценки, скорректированной на оценку дополнительных факторов.

Базовый расчетный резерв определяется в зависимости от значения кредитного рейтинга, рассчитанного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – юридического лица», в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Значение кредитного рейтинга	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	Свыше 50	0%
2 (Нестандартная)	Свыше 50	1%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	1%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	3%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	5%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	10%
3 (Сомнительная)	Свыше 50	21%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	21%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	22%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	24%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	30%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	40%
	Ниже 5	45%
4 (Проблемная)	Свыше 50	51%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	51%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	53%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	55%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	57%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	70%
	Ниже 5	100%
5 (Безнадёжная)	Любое значение	100%

Кроме того, оценивается ряд дополнительных факторов:

- достаточность поступлений для полного и своевременного исполнения обязательств по ссуде;
- диверсификация дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений;
- наличие просроченной дебиторской и/или кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности (при размере дебиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- рост кредиторской задолженности (при размере кредиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- несоответствие суммы кредита масштабам деятельности заемщика;
- наличие информации о целевом использовании кредитных средств;
- наличие изменений условий кредитного договора;
- наличие дополнительной информации о заемщике.

Баллы за дополнительные факторы складываются. Общий полученный балл используется для корректировки размера расчетного резерва в пределах одной категории качества.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

Величина резерва исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной ссудной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенным в данный ПОС, но не менее минимальной величины ставки резервирования, установленной Вариантом 1 Положения Банка России № 254-П.

По ссудам, не входящим в портфель однородных ссуд, расчетный резерв определяется в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	0%
2 (Нестандартная)	1%
	10% - при выявлении прочих факторов риска, способных негативно повлиять на возможности заемщика погашать ссуду 20% - при отсутствии информации о заемщике более 1 квартала
3 (Сомнительная)	21%
4 (Проблемная)	50% - при отсутствии информации о заемщике более 2 кварталов
	51%
5 (Безнадёжная)	100%

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

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
всего, в том числе:	198 896	542 444
Долговые ценные бумаги	176 274	161 858
Долевые ценные бумаги	22 622	380 586

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, представлена далее:

Тыс. руб.

Долговые и долевые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	По состоянию на 1 января 2017 года				По состоянию на 1 января 2016 года			
	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения
	22 622	-	-	-	542 444	-	-	-
Долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	161 858	-	-	-
в т.ч. Российской Федерации	-	-	-	-	161 858	-	-	24.11.2021 г.
Долевые ценные бумаги:	22 622	-	-	-	380 586	-	-	-
в т.ч. финансовых организаций:	18 015	-	-	-	18 015	-	-	-
в т.ч. финансовый лизинг	18 010	-	-	-	18 010	-	-	-
в т.ч. деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно - фондовых бирж	5	-	-	-	5	-	-	-
в т.ч. нефинансовых организаций:	4 607	-	-	-	362 571	-	-	-
в т.ч. прочее	4 607	-	-	-	362 571	-	-	-

Анализ вложений Банка в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2017 года представлен далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	176 274		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	176 274		
Облигации ОФЗ АД (46018), обл. (46018RMFS)	176 274	6,50	24.11.2021 г.

По состоянию на 1 января 2016 года нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО».

4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в дочерние организации, с указанием объемов вложений, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, представлена далее:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	По состоянию на 1 января 2017 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
			Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	18 010	100	18 010
в т.ч. вложения в обыкновенные акции	-	-	100	18 010	100	18 010

4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года нет ценных бумаг, предоставленных Банком в качестве обеспечения третьей стороне по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, нет.

Для оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года Банком привлекались независимые оценщики. А именно, оценка недвижимого имущества проводилась независимыми оценщиками при приеме имущества на баланс. В связи с наличием актуальной оценки по состоянию на 1 января 2017 года повторная оценка не проводилась. Оценка нежилых зданий по адресу: Кемеровская область, город Белово, улица 1 Боевая, д. 22/1, д. 22/2, д. 22/5, д. 22/7, д. 22/13, д. 22/12 проводилась независимым оценщиком «Кузбасская торгово-промышленная палата» (Рег. № 354) по состоянию на 22 августа 2016 года.

По состоянию на 1 января 2017 года Сибирской Дирекцией Банка использовались значения рыночной стоимости, указанные в отчете оценщика, с учетом условий, что с даты составления отчета не прошло шести месяцев (ст. 12 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»). Повторная оценка не проводилась. По иным объектам оценка проводилась уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года независимые оценщики Банком не привлекались.

В течение 2016 года переоценка основных средств не производилась. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена в 1997 году.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериаль- ных активов	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	408 956	232 004	47 495	3 187	474 929	3 543	75 696	32 158	1 277 968
Поступления	52 854	16 355	5 778	18 698	76 143	28 067	-	580 308	778 203
Перевод в категорию долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	-	(75 696)	-	(75 696)
Выбытия	-	(6 582)	(10 902)	(668)	(551 048)	(30 798)	-	(30 372)	(630 370)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	461 810	241 777	42 371	21 217	24	812	-	582 094	1 350 105
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	90 808	164 724	38 957	627	-	-	-	1 722	296 838
Начисленная амортизация за год	10 452	24 663	1 863	7 055	-	-	-	1 080	45 113
Выбытия	-	(6 558)	(9 570)	(454)	-	-	-	-	(16 582)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	101 260	182 829	31 250	7 228	-	-	-	2 802	325 369
Резервы по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	5 216	5 216
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2017 года	360 550	58 948	11 121	13 989	24	812	-	574 076	1 019 520

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	408 679	215 825	53 732	2 609	208 848	3 568	36 879	20 981	951 121
Поступления	62	-	-	578	304 448	31 804	97 532	-	434 424
Перевод между категориями основных средств	215	32 467	1 265	-	(33 947)	-	(11 177)	11 177	-
Выбытия	-	(16 288)	(7 502)	-	(4 420)	(31 829)	(47 538)	-	(107 577)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	408 956	232 004	47 495	3 187	474 929	3 543	75 696	32 158	1 277 968
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	80 682	157 182	35 912	350	-	-	-	1 073	275 199
Начисленная амортизация за год	10 126	22 180	9 668	277	-	-	-	775	43 026
Выбытия	-	(14 638)	(6 623)	-	-	-	-	(126)	(21 387)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	90 808	164 724	38 957	627	-	-	-	1 722	296 838
Резервы по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	1 462	4 068	5 530
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2016 года	318 148	67 280	8 538	2 560	474 929	3 543	74 234	26 368	975 600

4.1.8 Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Требования по получению процентов	2 581 526	2 095 869
Прочая дебиторская задолженность	480 299	111 937
Всего прочих финансовых активов:	3 061 825	2 207 806
Материалы и расчеты с поставщиками	50 387	37 987
Прочая дебиторская задолженность	13 687	6 963
Авансовые платежи	23 973	1 614
Дебиторская задолженность по налогам	16	6 443
Всего прочих нефинансовых активов:	88 063	53 007
Резерв под обесценение	(668 616)	(340 246)
	2 481 272	1 920 567

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной (до 12 месяцев).

4.1.9 Средства на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Средства на счетах	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
	3 213 857	3 405 544
Межбанковские кредиты и депозиты	2 905 862	2 855 158
Прочие привлеченные средства банков – нерезидентов*	307 995	550 328
Корреспондентские счета	-	58

* Категория «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» - включает привлеченные средства, в рамках договора пост - финансирования.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
всего, в том числе:	40 025 577	37 567 211
Срочные депозиты и депозиты до востребования всего, в том числе:	35 405 311	32 436 936
Физические лица	27 584 466	25 611 350
Юридические лица	7 820 845	6 825 586
Текущие счета всего, в том числе:	4 502 745	4 801 642
Юридические лица	3 421 812	3 761 816
Физические лица	1 080 933	1 039 826
Обязательства по аккредитивам	100 467	321 723
Прочие обязательства (юридические и физические лица)	17 054	6 910

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Всего, в том числе:	11 242 657	10 587 402
Средства на депозитных счетах юридических лиц:	7 820 845	6 825 586
Строительство	6 021 186	4 050 486
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	641 728	1 309 069
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	425 122	632 359
Обрабатывающие производства	165 550	76 645
Прочие виды деятельности	567 259	757 027
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц:	3 421 812	3 761 816
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	969 356	850 808
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	834 301	899 448
Строительство	652 751	838 940
Обрабатывающие производства	295 050	197 269
Прочие виды деятельности	670 354	975 351

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

	Тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
всего, в том числе:	1 515 950	2 167 653
Выпущенные векселя всего, в том числе:	1 515 170	1 578 779
Дисконтные векселя	1 400 584	1 486 677
Процентные векселя	114 586	92 102
Облигации	-	588 094
Депозитные сертификаты	780	780

Облигации Банка в сумме 1 500 000 тыс. руб. размещены 29 августа 2013 года со сроком погашения 31 августа 2016 года и купонной ставкой 11,5% (на 1-й и 2-й купон). 3 сентября 2014 года Банк приобрел по оферте 970 601 штуку облигаций серии 01 на сумму 970 601 тыс. руб. В течение 2015 года Банк приобрел по двум офертам 988 160 штук облигаций серии 01 на сумму 988 160 тыс. руб. В то же время была осуществлена обратная продажа 463 560 штук облигаций серии 01 на сумму 466 489 тыс. руб. В феврале 2016 года Банк выкупил облигации серии 01 на сумму 208 639 тыс. руб. 27 мая 2016 года Банк выкупил облигации серии 01 на сумму 72 401 тыс. руб. 31 августа 2016 года в связи с истечением срока обращения Банк погасил по номинальной стоимости выпуск облигаций серии 01. Одновременно с погашением облигаций на общую сумму 307 054 тыс. руб. выплачен доход за шестой купонный период в размере 20 781 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок, по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2017 года				По состоянию на 1 января 2016 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
Всего:	1 515 950	-	-	-	2 167 653	-	-	-
Векселя:	1 515 170	-	-	-	1 578 779	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	1 400 584	-	-	-	1 486 677	-	-	-
ВДМ-2985 по ВДМ-3003	902 506	04.07.2016 г.	05.07.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3120; ВДМ-3121	242 364	24.11.2016 г.	28.02.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3136 по ВДМ-3140	100 000	27.12.2016 г.	27.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3144 по ВДМ-3149	28 000	29.12.2016 г.	06.03.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3095; ВДМ-3096	10 000	31.10.2016 г.	30.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3111; ВДМ-3112	10 000	09.11.2016 г.	07.02.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3113; ВДМ-3114	10 000	10.11.2016 г.	10.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3128; ВДМ-3129	10 000	30.11.2016 г.	30.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3130; ВДМ-3131	10 000	06.12.2016 г.	06.02.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3132; ВДМ-3133	10 000	16.12.2016 г.	15.02.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3134; ВДМ-3135	10 000	27.12.2016 г.	27.02.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3141; ВДМ-3142	10 000	28.12.2016 г.	28.03.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3109; ВДМ-3110	8 450	02.11.2016 г.	10.01.2017 г.	-	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2017 года				По состоянию на 1 января 2016 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
ВДМ-3106 по ВДМ-3108	6 000	01.11.2016 г.	10.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3117; ВДМ-3118	6 000	17.11.2016 г.	17.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДС-1; ВДС-2	5 792	22.12.2016 г.	12.03.2018 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3115	5 000	15.11.2016 г.	16.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3119	5 000	18.11.2016 г.	18.01.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-3143	5 000	28.12.2016 г.	27.03.2017 г.	-	-	-	-	-
ВДН-124	475	01.12.2016 г.	02.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-126	416	08.12.2016 г.	09.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-112	400	05.10.2016 г.	06.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-113	396	10.10.2016 г.	11.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-115	396	18.10.2016 г.	19.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-128	389	19.12.2016 г.	20.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-120	386	09.11.2016 г.	10.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-118	365	31.10.2016 г.	01.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-130	355	29.12.2016 г.	30.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-129	346	23.12.2016 г.	24.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-117	323	27.10.2016 г.	28.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-127	304	09.12.2016 г.	10.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-123	303	28.11.2016 г.	29.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-116	294	26.10.2016 г.	27.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-119	255	08.11.2016 г.	09.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-125	228	06.12.2016 г.	07.12.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-45	220	27.01.2016 г.	27.01.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-114	214	11.10.2016 г.	12.10.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-122	213	16.11.2016 г.	17.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДН-121	194	10.11.2016 г.	11.11.2026 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2688 по ВДМ-2691	-	-	-	-	789 006	23.06.2015 г.	05.07.2016 г.	-
ВДМ-2878 по ВДМ-2879	-	-	-	-	146 000	16.12.2015 г.	16.01.2016 г.	-
ВДМ-2858 по ВДМ-2866	-	-	-	-	71 000	03.12.2015 г.	02.03.2016 г.	-
ВДМ-2815 по ВДМ-2821	-	-	-	-	70 000	21.10.2015 г.	20.01.2016 г.	-
ВДМ-2770 по ВДМ-2775	-	-	-	-	56 000	14.09.2015 г.	10.02.2016 г.	-
ВДМ-2765 по ВДМ-2769	-	-	-	-	50 000	11.09.2015 г.	10.03.2016 г.	-
ВДМ-2822 по ВДМ-2826	-	-	-	-	50 000	27.10.2015 г.	25.01.2016 г.	-
ВДМ-2846; ВДМ-2847; ВДМ-2853 по ВДМ-2857	-	-	-	-	39 000	30.11.2015 г.	29.02.2016 г.	-
ВДМ-2873 по ВДМ-2876	-	-	-	-	35 000	08.12.2015 г.	08.01.2016 г.	-
ВДМ-2827 по ВДМ-2832	-	-	-	-	28 610	30.10.2015 г.	28.04.2016 г.	-
ВДМ-2848 по ВДМ-2852	-	-	-	-	25 000	01.12.2015 г.	01.03.2016 г.	-
ВДМ-2669 по ВДМ-2673	-	-	-	-	23 000	05.06.2015 г.	06.06.2016 г.	-
ВДМ-2833; ВДМ-22834	-	-	-	-	20 000	11.11.2015 г.	09.02.2016 г.	-
ВДМ-2867 по ВДМ-2870	-	-	-	-	20 000	04.12.2015 г.	03.02.2016 г.	-
ВДМ-2871; ВДМ-2872	-	-	-	-	20 000	07.12.2015 г.	28.01.2016 г.	-
ВДМ-2881 по ВДМ-2884	-	-	-	-	20 000	30.12.2015 г.	01.02.2016 г.	-
ВДМ-2842; ВДМ-2843	-	-	-	-	10 000	25.11.2015 г.	24.02.2016 г.	-
ВДМ-2844; ВДМ-2845	-	-	-	-	6 000	27.11.2015 г.	27.01.2016 г.	-
ВДН-31 по ВДН-33	-	-	-	-	985	22.12.2015 г.	22.12.2025 г.	-
ВДН-25; ВДН-26	-	-	-	-	886	20.11.2015 г.	20.11.2025 г.	-
ВДН-27	-	-	-	-	635	09.12.2015 г.	09.12.2025 г.	-
ВДН-28; ВДН-29	-	-	-	-	577	16.12.2015 г.	16.12.2025 г.	-
ВДН-36	-	-	-	-	495	24.12.2015 г.	24.12.2025 г.	-
ВДН-34; ВДН-35	-	-	-	-	495	23.12.2015 г.	23.12.2025 г.	-
ВДН-18; ВДН-19	-	-	-	-	495	30.10.2015 г.	30.10.2025 г.	-
ВДН-14	-	-	-	-	482	15.10.2015 г.	15.10.2025 г.	-
ВДН-30	-	-	-	-	462	18.12.2015 г.	18.12.2025 г.	-
ВДН-16	-	-	-	-	458	20.10.2015 г.	20.10.2025 г.	-
ВДН-23	-	-	-	-	458	17.11.2015 г.	17.11.2025 г.	-
ВДН-15	-	-	-	-	445	19.10.2015 г.	19.10.2025 г.	-
ВДН-17	-	-	-	-	428	23.10.2015 г.	23.10.2025 г.	-
ВДН-21	-	-	-	-	220	11.11.2015 г.	11.11.2025 г.	-
ВДН-22	-	-	-	-	220	16.11.2015 г.	16.11.2025 г.	-
ВДН-24	-	-	-	-	220	18.11.2015 г.	18.11.2025 г.	-
ВДМ-1776	-	-	-	-	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-
в т. ч. процентные:	114 586	-	-	-	92 102	-	-	-
ВГМ-326	60 000	30.12.2016 г.	30.01.2017 г.	11.50	-	-	-	-
ВГМ-323	32 255	06.09.2016 г.	07.09.2017 г.	13.05	-	-	-	-
ВВМ-98	12 762	07.10.2016 г.	09.10.2017 г.	2.90	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2017 года				По состоянию на 1 января 2016 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
ВПМ-325	6 200	27.10.2016 г.	25.01.2017 г.	11.25	-	-	-	-
ВВМ-94	1 359	20.02.2015 г.	31.03.2017 г.	3.50	1 633	20.02.2015 г.	31.03.2017 г.	3.50
ВВМ-96	1 359	20.02.2015 г.	31.03.2018 г.	3.50	1 633	20.02.2015 г.	31.03.2018 г.	3.50
ВВМ-97	358	15.06.2015 г.	31.05.2017 г.	3.50	430	15.06.2015 г.	31.05.2017 г.	3.50
ВПМ-87	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10.00	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10.00
ВПМ-216 по ВПМ-229	-	-	-	-	35 826	28.08.2015 г.	25.02.2016 г.	12.75
ВПМ-256	-	-	-	-	23 054	30.11.2015 г.	31.12.2015 г.	9.00
ВПМ-262 по ВПМ-266	-	-	-	-	15 000	08.12.2015 г.	11.01.2016 г.	9.00
ВПМ-260; ВПМ-267; ВПМ-268	-	-	-	-	5 000	07.12.2015 г.	11.01.2016 г.	9.00
ВПМ-269	-	-	-	-	2 000	07.12.2015 г.	08.02.2016 г.	10.00
ВПМ-270	-	-	-	-	2 000	07.12.2015 г.	07.03.2016 г.	12.25
ВПМ-271	-	-	-	-	2 000	07.12.2015 г.	06.04.2016 г.	12.25
ВПМ-147	-	-	-	-	1 710	01.07.2014 г.	23.12.2016 г.	11.00
ВВМ-95	-	-	-	-	1 523	20.02.2015 г.	31.03.2016 г.	3.50
Облигации:	-	-	-	-	588 094	-	-	-
в т. ч. процентные:	-	-	-	-	588 094	-	-	-
40102956B	-	-	-	-	588 094	29.08.2013 г.	31.08.2016 г.	12.25
Депозитные сертификаты:	780	-	-	-	780	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	-	780	-	-	-
ДС-375	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18.00	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18.00
ДС-483	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47.00	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47.00

Банк имеет неисполненные обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению, информация о которых по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2017 года				По состоянию на 1 января 2016 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процент, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процент, %
	-	-	-	-	23 934	-	-	-
Векселя:	-	-	-	-	23 154	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	-	-	-	-	100	-	-	-
ВДМ-1776	-	-	-	-	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-
в т. ч. процентные:	-	-	-	-	23 054	-	-	-
ВПМ-256	-	-	-	-	23 054	30.11.2015 г.	31.12.2015 г.	9.00
Депозитные сертификаты:	780	-	-	-	780	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	-	780	-	-	-
ДС-375	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18.00	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18.00
ДС-483	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47.00	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47.00

Погашение векселей Банк производит при предъявлении их к оплате. Указанные в таблице выше векселя по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года предъявлены не были. Срок вексельной давности 3 года. В течение сроков, предусмотренных для предъявления векселя к платежу, и в течение срока вексельной давности, оплата векселя в случае предъявления Банку будет произведена. По истечении срока вексельной давности вексель не оплачивается.

4.1.12 Прочие обязательства

Информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Обязательства по уплате процентов	591 849	771 850
Прочая задолженность	48 111	42 561
Всего прочих финансовых обязательств	639 960	814 411
Прочая кредиторская задолженность	490 592	36 821
Кредиторская задолженность по налогам	104 092	6 926
Всего прочих нефинансовых обязательств	594 684	43 747
	1 234 644	858 158

4.1.13 Величина и изменения уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал	По состоянию на 1 января 2017 года			По состоянию на 1 января 2016 года		
	Количество, шт.	Номинал акции, рублн	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал акции, рублн	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.
	3 729 958	-	3 729 958	3 729 958	-	3 729 958
Обыкновенные	2 944 958	1 000	2 944 958	2 944 958	1 000	2 944 958
Привилегированные	785 000	1 000	785 000	785 000	1 000	785 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 7,00% годовых от номинальной стоимости их акций, увеличенные на среднюю ставку рефинансирования Банка России текущего года. Среднегодовая ставка рефинансирования Банка России определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действующих на первое число каждого календарного месяца расчетного периода, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Банка России.

Привилегированные акции дают права голоса на Общих собраниях акционеров Банка:

- при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов.

4.2 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 532 262	139 160	2 671 422
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 184 505	86 263	1 270 768
Списания	(78 283)	(14 782)	(93 065)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 638 484	210 641	3 849 125

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 479 160	72 785	2 551 945
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	148 056	81 898	229 954
Списания	(94 954)	(15 523)	(110 477)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 532 262	139 160	2 671 422

Для целей данного Пояснения резервы на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 561 037 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года и на сумму 298 776 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года были классифицированы из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

2016 год и 2015 год в составе прибыли признавались следующие курсовые разницы, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2016 год	2015 год
всего, в том числе:	(54 691)	108 519
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(183 529)	723 434
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	128 838	(614 915)

4.2.3 Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам

В течение 2016 года и 2015 года ставки налогов не менялись. В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%). Ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2016 году составляла 15% (2015 год: 15%).

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
всего, в том числе:	(18 394)	135 059
Прочие налоги, в том числе:	52 888	16 353
Налог на добавленную стоимость	32 862	5 180
Налог на имущество	12 204	6 376
Прочие налоги и государственные пошлины	7 822	4 797
Налог на прибыль	(71 282)	118 706

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2016 год	2015 год
всего, в том числе:	15 330	129 935
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	15 330	11 535
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	118 400

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2016 год	2015 год
всего расходов (доходов) по налогу на прибыль, в том числе:	(71 282)	118 706
Расход по текущему налогу на прибыль	15 330	129 935
Изменение отложенного налога	(86 612)	(11 229)

В 2016 году и в 2015 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%.

4.2.4 Информация о вознаграждениях сотрудников

С 1 января 2015 года вступила в силу Инструкция Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписаний об устранении нарушений в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция Банка России № 154-И»).

Банк привел внутренние документы по системе оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И. Выплаты по новой системе оплаты труда сотрудникам Банка осуществляются с 1 января 2016 года.

Основные положения Политики по вознаграждениям

В соответствии с Политикой по вознаграждениям система оплаты труда работников Банка включает в себя:

- должностной оклад (оклад) - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- компенсационные и социальные выплаты — денежные выплаты, доплаты, надбавки, компенсации, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами, а также выплаты (пособия и т.п.) социального характера, установленные законодательством Российской Федерации или локальными нормативными актами Банка.

Основные принципы политики по вознаграждениям Банка:

1. Общий фонд оплаты труда, состоящий из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, включается в финансовый (бизнес) план, ежегодно утверждаемый Советом директоров Банка:

- к фиксированной части относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Определение величины окладов (должностных окладов) работников Банка осуществляется в соответствии с их полномочиями, выполняемыми функциями, необходимой квалификацией и профессиональными качествами. Определение величины компенсационных и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (ежегодный оплачиваемый отпуск, командировочные расходы, оплата питания, компенсация расходов на проезд, на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, оплата полисов добровольного медицинского страхования и т.п.), а также выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка, размер которых не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков, и выплат, осуществляемых работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, осуществляется Отделом кадров и заработной платы (далее – «ОК и ЗП») в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

- структура нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения) включает в себя вознаграждение в денежной форме и зависит от характера деятельности Банка. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Общий фонд нефиксированной части оплаты труда распределяется между категориями работников, указанными в Политике Правлением Банка, утверждается и ежегодно пересматривается Советом директоров. В случае превышения фактической прибыли над плановой возможно формирование фонда нефиксированной части оплаты труда сверх ранее запланированного в бюджете. Формирование фонда нефиксированной части оплаты труда сверх ранее запланированного в бюджете производится на основании решения Совета директоров по предложению Правления Банка. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда корректируется с учетом ожидаемых (целевых) и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также уровень прибыли, цели и задачи стратегии Банка.

2. Для определенных категорий работников система оплаты труда может состоять из фиксированной части – должностного оклада и иных выплат, не связанных с результатами деятельности работника, – и нефиксированной части – стимулирующих выплат, напрямую зависящих от результатов деятельности работника. Перечень должностей указанных категорий работников определяется в Политике.

Определено две категории работников, система оплаты труда которых может состоять из фиксированной и нефиксированной частей: работники, принимающие риски и работники, контролирующие риски.

К перечню должностей работников, принимающих риски относятся:

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- Члены коллегиального исполнительного органа – члены Правления Банка;
- Начальник Управления кредитования;
- Заместитель начальника Управления кредитования;
- Начальник Управления активно-пассивных операций;
- Заместитель начальника Управления активно-пассивных операций;
- Директор филиала;
- Заместитель директора филиала;
- Начальник Дополнительного офиса;
- Заместитель начальника Дополнительного офиса;
- Руководитель Операционного офиса;
- Заместитель руководителя Операционного офиса;

- Начальник Центрального офиса;
- Заместитель начальника Центрального офиса.

К перечню должностей работников, контролирующих риски относятся:

- Начальник Отдела оценки рисков;
- Заместитель начальника Отдела оценки рисков;
- Начальник Отдела оценки рисков филиала;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Сотрудники, выполняющие функции Службы внутреннего контроля, в соответствии с приказом;
- Главный бухгалтер Банка;
- Заместители Главного бухгалтера Банка;
- Главные бухгалтера, Заместители главных бухгалтеров филиалов;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Начальник Управления финансового мониторинга;
- Уполномоченные сотрудники Управления финансового мониторинга в филиалах.

3. Ежемесячно ОК и ЗП проводится определение фактической величины премиального фонда путем корректировки планового премиального фонда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Справка о рассчитанных общих корректировочных коэффициентах подготавливается ежемесячно Отделом оценки рисков и не позднее пятого рабочего дня после отчетной даты направляется в ОК и ЗП для осуществления расчетов. Фактический премиальный фонд распределяется между классификационными группами сотрудников.

Учитывая объем, виды, сложность и специфику деятельности Банка, а также его организационную структуру, в Банке сформирован Комитет по вознаграждениям Совета директоров (далее – «Комитет»), основными обязанностями которого являются подготовка решений Совета директоров по вопросам, являющимся предметом Политики по вознаграждениям и иным вопросам, установленным нормативными актами Банка России.

К компетенции Комитета относится подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждения (одобрения) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- сохранения или пересмотра не реже одного раза в календарный год документов, указанных в пункте выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;
- рассмотрения не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Для реализации возложенных полномочий Комитет наделяется следующими правами:

- запрашивать и получать в соответствии с существующей процедурой финансовую или иную отчетность; любую иную необходимую информацию для осуществления своей деятельности от членов исполнительных органов, Совета директоров, членов ревизионной комиссии, Службы внутреннего аудита, Отдела кадров и заработной платы и иных подразделений Банка;
- привлекать консультантов и специалистов, необходимых для составления квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках компетенции Комитета;
- при необходимости приглашать на заседания Комитета работников Банка, а также третьих лиц;
- иными правами, необходимыми для осуществления Комитетом возложенных на него полномочий.

За 2016 год и за 2015 год были произведены следующие выплаты сотрудникам Банка:

Тыс. руб.

	2016 год		2015 год	
	всего по Банку	в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски	всего по Банку	в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски
всего, в том числе:	1 074 983	125 280	1 068 561	129 089
Оплата труда всего, в том числе:	735 187	76 871	816 805	107 828
пособия по временной нетрудоспособности	13 576	221	6 608	41
Страховые взносы	207 934	17 948	201 433	17 882
Премирование	122 073	30 461	42 011	3 015
Материальная помощь и прочие выплаты	9 789	-	8 312	364

Из общего объема выплат членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски, было выплачено:

- фиксированной части: за 2016 год – 80 637 тыс. руб., за 2015 год – 111 207 тыс. руб.;
- нефиксированной части: за 2016 год – 26 695 тыс. руб., за 2015 год не начислялась, т.к. в соответствии с законодательством начисление нефиксированной части оплаты труда производится Банком начиная с 1 января 2016 года.

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

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П») имеют следующую структуру:

	По состоянию на 1 января 2017 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	3 928 824	3 961 794
Базовый капитал	3 928 824	3 961 794
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 550 999	3 626 362
Всего капитала	7 479 823	7 588 156
Активы, взвешенные с учетом риска	55 390 127	52 154 231
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	13,5	14,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,1	7,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,1	7,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

	По состоянию на 1 января 2017 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	7 479 823	7 588 156
Основной капитал	3 928 824	3 961 794
Источники базового капитала:	3 999 988	3 975 159
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	136 113	124 272
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	918 917	905 929

	По состоянию на 1 января 2017 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2016 года тыс. руб.
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	71 164	13 365
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	-	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	3 550 999	3 626 362
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	785 000	785 000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	110 253	172 202
Субординированный займ по остаточной стоимости	2 655 746	2 669 160

По состоянию на 1 января 2017 года в состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме на 2 640 000 тыс. руб. и по состоянию на 1 января 2016 года в общей сумме на 2 640 000 тыс. руб., соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, соответствующий требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежащий поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного после 1 марта 2013 года. Указанные акции соответствуют требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный займ в сумме 80 000 тыс. руб., привлеченный до 1 марта 2013 года. Данный субординированный займ не удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением Банка России № 395-П (договор субординированного займа не содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 «достаточность базового капитала» ниже 2% или если кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным Законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», он включается в состав источников дополнительного капитала). Субординированный займ подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

Далее представлена информация по состоянию на 1 января 2017 года об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, содержащаяся в разделе 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Мегаполисбанк"	ПАО "Мегаполисбанк"	ЗАО "Интеграл"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10402956В	20202956В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Рег. латинские : слова									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	15 746 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	80 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.13	11.03.15	31.03.08	16.11.11	23.05.12	08.08.12	09.06.14	16.04.08	17.12.15
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.04.18	16.11.24	23.05.24	08.08.24	10.06.24	15.04.24	18.12.25
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты, включая купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции, увеличенной на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	15,00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Межтопэнергобанк"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	Заключен до 01.03.2013 г., не соответствует требованиям, установленным п. 3.8.1.1 Положения Банка России № 395-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Далее представлена информация по состоянию на 1 января 2016 года об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Международный банк"	ПАО "Международный банк"	ЗАО "Интеграл"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10402956B	20202956B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	29 160 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	80 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.13	11.03.15	31.03.08	16.11.11	23.05.12	08.08.12	09.06.14	16.04.08	17.12.15
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.04.18	16.11.24	23.05.24	08.08.24	10.06.24	15.04.24	18.12.25
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты (дивиденды, купонный доход)									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка

18	Ставка	не применимо	7% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции, увеличенной на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России	13.00	9.00	9.00	8.80	9.00	9.00	15.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Международный энергобанк"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	Заклучен до 01.03.2013 г., не соответствует требованиям, установленным п. 3.8.1.1 Положения Банка России № 395-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 года и 2015, года не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17, 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 4.2.1.

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 729 958	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 944 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	2 944 958
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	785 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	785 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	43 239 434	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 640 000
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	15 746
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	80 000	из них: субординированные кредиты	X	15 746
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	1 019 520	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 393	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 393	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	8 393
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 595	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 595
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	168 662	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	83 286	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	49 972
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	40 674	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
				(выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	36 559 867	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 729 958	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 944 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	2 944 958
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	785 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	785 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	40 757 755	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 640 000
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	29 160
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	80 000	из них: субординированные кредиты	X	29 160
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	875 824	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 024	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 024	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 024
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 535	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 535
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	40 674	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	40 674	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
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	40 956 868	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»» введен показатель финансового рычага, который является дополнительным показателем достаточности капитала Банка.

Введение Банком России данного показателя направлено на ограничение банками агрессивного кредитования за счет привлечения заемных средств и, следовательно, необоснованного роста активов банков, на повышение величины собственных средств банков. Банк производит расчет показателя финансового рычага с 1 апреля 2015 года.

Информация о значениях показателя финансового рычага за 2016 год и основных компонентов для расчета представлена далее:

Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 октября 2016 года	По состоянию на 1 июля 2016 года	По состоянию на 1 апреля 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	3 928 824	3 977 284	3 976 037	3 930 954
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	52 791 351	52 707 829	51 446 510	52 122 308
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,4	7,5	7,7	7,5

Как видно из таблицы, показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года находится на достаточно высоком уровне, что является положительным моментом с точки зрения способности Банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб клиентам Банка. Показатель снизился по сравнению с 1 апреля 2016 года на 0,1%, что, по мнению Банка, является несущественным изменением.

По состоянию на 1 января 2017 года размер активов в соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 50 883 610 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага – 52 791 351 тыс. руб. Разница составляет 1 907 741 тыс. руб. или 3,61%. Причиной расхождения является различие в компонентах, используемых для расчета показателей. Балансовые активы, используемые для расчета финансового рычага, не уменьшены на сумму сформированных резервов. А также величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, дополнительно включает в себя величину риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 2 279 770 тыс. руб.

Информация о значениях показателя финансового рычага за 2015 год и основных компонентов для расчета представлена далее:

Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 октября 2015 года	По состоянию на 1 июля 2015 года	По состоянию на 1 апреля 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	3 961 794	3 961 794	3 962 224	3 748 372
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	51 338 433	53 437 518	50 919 835	46 068 692
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,7	7,4	7,8	8,1

4.5 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Тыс. руб.					
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 551 297)	2 664 651	(1 518 519)	(949 809)	(1 354 974)
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	237	189 693	1 041 534	1 231 464
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	(212 008)	(212 008)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-	-	-	(732 670)	(732 670)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 551 297)	2 664 888	(1 328 826)	(852 953)	(1 068 188)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 201 565	(5 154 786)	2 707 334	462 654	1 216 767
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	216	(88 696)	(285 482)	(373 962)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	(211 991)	(211 991)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-	-	-	1 396 412	1 396 412
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	3 201 565	(5 154 570)	2 618 638	1 361 593	2 027 226

5. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк оценивает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, произведенные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том, что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах,

отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	4 008 373	39 891	-	4 048 264
Долговые ценные бумаги	4 005 168	39 891	-	4 045 059
Долевые ценные бумаги	3 205	-	-	3 205
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	180 881	-	-	180 881
Долговые ценные бумаги	176 274	-	-	176 274
Долевые ценные бумаги	4 607	-	-	4 607
Всего финансовые активы:	4 189 254	39 891	-	4 229 145

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	2 953 475	-	-	2 953 475
Долговые ценные бумаги	2 953 475	-	-	2 953 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	165 946	-	358 483	524 429
Долговые ценные бумаги	161 858	-	-	161 858
Долевые ценные бумаги	4 088	-	358 483	362 571
Всего финансовые активы:	3 119 421	-	358 483	3 477 904

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 358 483 тыс. руб. были оценены по состоянию на 1 января 2016 года по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года в Уровне 3.

6. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Совета директоров является следующим:

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета директоров;

Асирян Вил Артемович – член Совета директоров;

Гребеньков Владимир Иванович – член Совета директоров;

Забелин Александр Федорович – член Совета директоров;

Никоненко Иван Спиридонович – член Совета директоров;

Сулькис Игорь Григорьевич – член Совета директоров;

Шутов Юрий Борисович – член Совета директоров, Председатель Правления.

В течение 2016 года в составе Совета директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за

выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер.

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения. В связи с прекращением трудовых отношений с Банком из состава Правления исключены следующие лица: 2 августа 2016 года – Перминов Игорь Анатольевич, 31 августа 2016 года – Меньшенин Игорь Леонидович. По состоянию здоровья 20 декабря 2016 года прекращены полномочия Члена Правления Астаикова Александра Алексеевича.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер.

6.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, предоставляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распределение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела оценки рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Отдела оценки рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Основными значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск и риск потери ликвидности. Кроме того, деятельности Банка присущи рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, регуляторный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел оценки рисков.

Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в год доводится до сведения Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Кроме того, в организации процедур управления рисками Банк ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят стандартизированную процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике Банка. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес-модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитного портфеля кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. Данными для анализа обычно являются официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, инсайдерская информация. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки, и применяют в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

Банк на постоянной основе обновляет и совершенствует методологическую базу, регламентирующую процедуры кредитования и оценки кредитного риска, а также осуществляет регулярный контроль за соблюдением утвержденных методик и процедур ответственными подразделениями.

Построение адекватной системы управления кредитным риском, эффективной как с точки зрения российских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 036 373	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	-	2 346 868	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 045 059	-	4 045 059
Чистая ссудная задолженность	2 130 681	30 967 047	916 375	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	-	-	176 274	-	176 274

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Прочие активы	74 733	2 164 750	69 696	172 093	2 481 272
Итого:	2 205 414	33 131 797	10 590 645	1 293 408	47 221 264

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 279 260	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	-	5 161 917	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 953 475	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	1 782 306	31 885 950	1 584 251	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	161 858	-	161 858
Прочие активы	114 994	1 640 139	86 936	78 498	1 920 567
Итого:	1 897 300	33 526 089	11 227 697	1 136 282	47 787 368

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3 036 373	-	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	2 346 868	-	-	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 723	21 264	386 612	170 417	1 254 113	2 069 930	-	-	-	4 045 059
Чистая осудная задолженность	2 960 036	6 428 770	6 806 762	6 097 004	878 812	11 468 354	(2 756 316)	2 130 681	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	176 274	-	-	-	176 274
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 481 272	2 481 272
Итого:	3 102 759	6 450 034	7 193 374	6 267 421	7 516 166	13 714 558	(2 756 316)	2 130 681	3 602 587	47 221 264

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 279 260	-	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	5 161 917	-	-	-	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 540	-	227 683	51 458	1 644 852	907 942	-	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	3 828 535	4 981 017	7 522 489	6 947 565	1 609 517	10 390 484	(1 809 406)	1 782 306	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	161 858	-	-	-	161 858
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 920 567	1 920 567
Итого:	3 950 075	4 981 017	7 750 172	6 999 023	9 695 546	11 460 284	(1 809 406)	1 782 306	2 978 351	47 787 368

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 036 373	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	2 346 868	-	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 972 244	745 758	1 327 057	-	-	4 045 059
Чистая ссудная задолженность	-	878 812	31 004 610	2 130 681	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 274	-	-	-	-	176 274
Прочие активы	-	13 383	2 254 682	142 164	71 043	2 481 272
Итого:	2 148 518	7 021 194	34 586 349	2 272 845	1 192 358	47 221 264

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 279 260	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	5 161 917	-	-	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745 287	1 221 208	986 980	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	-	1 552 901	31 917 300	1 782 306	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 858	-	-	-	-	161 858
Прочие активы	-	12 853	1 718 508	175 750	13 456	1 920 567
Итого:	907 145	9 228 139	34 622 788	1 958 056	1 071 240	47 787 368

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 121 315	1 121 315	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 036 373	3 036 373	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 346 868	498 537	-	1 848 331	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 045 059	3 728 423	153 917	60 716	102 003
Чистая ссудная задолженность	34 014 103	33 978 336	33 850	-	1 917
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 274	176 274	-	-	-
Прочие активы	2 481 272	2 477 415	350	3 488	19
Всего активов	47 221 264	45 016 673	188 117	1 912 535	103 939

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 057 784	1 057 784	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	1 279 260	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 161 917	728 892	-	4 433 025	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 475	2 742 633	109 808	-	101 034
Чистая ссудная задолженность	35 252 507	35 073 597	42 867	132 013	4 030
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 858	161 858	-	-	-
Прочие активы	1 920 567	1 919 717	308	501	41
Всего активов	47 787 368	42 963 741	152 983	4 565 539	105 105

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочее	Всего
Денежные средства	1 121 315	-	-	-	-	-	-	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 900 565	-	-	135 808	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	2 120 469	-	217 982	-	-	8 417	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	66 374	-	3 493	1 359 364	-	-	-	1 429 231
Активы по сделкам прямого РЕПО	-	-	-	1 359 364	-	-	-	1 359 364
Чистая ссудная задолженность	150 798	370 522	-	28 262 537	-	3 939 956	1 290 290	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	9 269	-	488	166 518	-	10 811	-	187 086
Активы по сделкам прямого РЕПО	-	-	-	166 518	-	-	-	166 518
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	10 806	-	10 806
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	-	-	-	33 314	-	85 376	-	118 690
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	445 444	-	574 076	-	1 019 520
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 405 043	-	2 405 043
Прочие активы	245	-	-	2 373 837	-	287 910	9 996	2 671 988
Всего активов	4 248 566	2 490 991	3 981	33 038 098	-	7 303 172	1 308 703	48 393 511

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие коды	Всего
Денежные средства	1 057 784	-	-	-	-	-	-	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	-	-	-	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	4 987 958	-	149 493	-	-	24 466	5 161 917
Чистая ссудная задолженность	280 975	319 446	-	31 214 406	-	3 410 242	27 438	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	10 806	-	365 692	-	376 498
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	10 806	-	7 204	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	10 644	-	-	-	10 644
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	401 629	-	573 971	-	975 600
Прочие активы	57	-	-	1 670 834	-	132 845	6 110	1 809 846
Всего активов	2 618 076	5 307 404	-	33 457 812	-	4 482 750	58 014	45 924 056

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	186 862	245	-	187 107
Собственные долговые ценные бумаги	161 862	-	-	161 862
Гарантийные депозиты	25 000	245	-	25 245
Обеспечение II категории качества	4 249 229	185 679	-	4 434 908
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	13 600	14	-	13 614
Недвижимость	4 235 629	185 665	-	4 421 294
Прочее обеспечение	23 391 977	1 129 551	109 186	24 630 714
Без обеспечения	9 263 482	1 266 051	54 936	-
Всего	37 091 550	2 581 526	164 122	-

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	284 245	57	-	284 302
Собственные долговые ценные бумаги	266 236	57	-	266 293
Гарантийные депозиты	18 009	-	-	18 009
Обеспечение II категории качества	5 789 046	325 913	4 649	6 119 608
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	40 961	100	-	41 061
Недвижимость	5 748 085	325 813	4 649	6 078 547
Прочее обеспечение	25 920 283	840 815	111 292	26 872 390
Без обеспечения	5 492 419	929 084	3 365 532	-
Всего	37 485 993	2 095 869	3 481 473	-

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

- оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или сотрудником Управления анализа и развития инвестиционных проектов;
- оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Управления активно-пассивных операций.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

- для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изъятые обеспечения

В течение 2016 года и 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, балансовой стоимостью в размере 3 236 427 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года размер изъятых обеспечений составляет:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Недвижимость	2 996 142	105 858
Прочие активы	83 290	211
Всего изъятых обеспечений	3 079 432	106 069

Данные активы отражены в Бухгалтерском балансе в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

Информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Виды реструктуризации ссуды	По состоянию на 1 января 2017 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	12 418 399	36,51%	8 079 507	22,92%
увеличение срока возврата основного долга	9 272 322	27,26%	5 459 153	15,49%
изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 984 699	5,83%	1 150 467	3,26%
другое	492 232	1,45%	1 002 545	2,84%
снижение процентной ставки	487 678	1,43%	42 046	0,12%
увеличение суммы основного долга	181 468	0,54%	425 296	1,21%
Объем нереструктурированной задолженности	21 595 704	63,49%	27 173 000	77,08%
Общая сумма ссудной задолженности	34 014 103	100%	35 252 507	100%

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками.

Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена в Пояснении 4.1.3.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Тыс. руб.		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	2 649 266	88 063	2 737 329
Просроченная задолженность, в т.ч.:	412 559	-	412 559
- до 30 дней	6	-	6
- на срок от 31 до 90 дней	258	-	258
- на срок от 91 до 180 дней	1 200	-	1 200
- на срок свыше 180 дней	411 095	-	411 095
Всего прочих активов	3 061 825	88 063	3 149 888
Резерв на возможные потери	(668 616)	-	(668 616)
	2 393 209	88 063	2 481 272

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 13,10% от общей величины прочих активов и 0,75% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	2 141 047	53 007	2 194 054
Просроченная задолженность, в т.ч.:	66 759	-	66 759
- до 30 дней	669	-	669
- на срок от 31 до 90 дней	8 094	-	8 094
- на срок от 91 до 180 дней	29 525	-	29 525
- на срок свыше 180 дней	28 471	-	28 471
Всего прочих активов	2 207 806	53 007	2 260 813
Резерв на возможные потери	(334 994)	(5 252)	(340 246)
	1 872 812	47 755	1 920 567

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,95% от общей величины прочих активов и 0,13% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация о классификации активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов, информация об активах с просроченными сроками погашения, также информация об объемах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях	2 398 791	2 151 536	-	247 255	-	-	-	-	-	-	51 923	51 923	-	51 923	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 714	-	-	-	-	6 714	-	-	-	6 714	6 714	6 714	-	-	-	6 714	-
Чистая осудная зadолженность	37 091 550	3 312 201	24 648 857	6 457 938	1 558 766	1 113 788	100 060	7 352	39 731	2 062 392	4 213 388	3 077 447	456 881	1 131 794	721 064	767 708	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 327	-	46 117	-	-	1 210	-	-	-	-	5 216	5 216	4 611	-	-	605	42 111
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 858	-	24 130	-	18 218	5 510	-	-	-	-	14 314	14 314	2 413	-	6 391	5 510	33 541
Прочие активы	2 999 790	479 456	1 057 802	917 269	312 768	232 495	653	-	1 413	411 753	713 144	668 616	31 312	219 944	186 199	231 161	2 331 174
ИТОГО	42 592 035	5 943 198	25 776 906	7 622 462	1 889 752	1 359 717	100 713	7 352	41 144	2 480 859	5 004 699	3 824 230	495 217	1 403 661	913 654	1 011 698	38 767 805

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях	5 208 164	4 987 940	-	220 224	-	-	-	-	-	-	46 247	46 247	-	46 247	-	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 175	-	-	-	-	13 175	-	-	-	13 175	13 175	13 175	-	-	-	13 175	-
Чистая ссудная задолженность	37 485 993	6 735 702	23 757 207	4 600 951	554 091	1 838 042	34 898	117 436	489 109	667 640	4 254 248	2 233 486	593 511	855 349	100 297	684 329	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы*	1 269	-	-	1 269	-	-	-	-	-	-	444	444	-	444	-	-	825
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*	22 297	-	18 118	4 179	-	-	-	-	-	-	5 086	5 086	3 624	1 462	-	-	17 211
Прочие активы	2 044 030	99 682	1 137 489	620 524	106 459	79 876	669	8 094	29 525	28 471	434 924	340 246	69 291	153 094	50 198	67 663	1 703 784
ИТОГО	44 774 933	11 823 329	24 912 814	5 447 147	660 550	1 931 093	35 567	125 530	518 634	709 286	4 754 124	2 638 684	666 426	1 056 596	150 495	765 167	42 136 249

(*) Статьи, реклассифицированы в связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 3 декабря 2015 года № 3875-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

Оценка рыночного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Процентный риск, в том числе:	199 098	242 497
- Специальный процентный риск	131 958	173 872
- Общий процентный риск	67 140	68 625
Фондовый риск, в том числе:	737	654
- Специальный фондовый риск	369	327
- Общий фондовый риск	369	327
Валютный риск	-	-
Совокупный рыночный риск	2 497 939	3 039 392

В торговый портфель Банка по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

7.2.1 Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года.

	По состоянию на 1 января 2017 года Средняя процентная ставка			По состоянию на 1 января 2016 года Средняя процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,56%	3,94%	-	11,37%	-	-
Чистая ссудная задолженность	15,03%	11,34%	6,61%	15,04%	12,32%	6,97%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,67%	-	-	7,41%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	12,75%	-	-
Средства кредитных организаций	9,53%	-	3,49%	8,84%	-	3,71%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,50%	2,70%	1,36%	11,18%	4,67%	4,21%
Выпущенные долговые обязательства	13,33%	3,50%	2,90%	13,12%	3,50%	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	94 914	66 403
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(94 914)	(66 403)

7.2.2 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Система оценки валютного риска Банка строится на анализе показателей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), рассчитываемых в соответствии с указаниями Банка России. Для ограничения валютного риска Банка используются общий лимит ОВП Банка, а также лимиты ОВП Банка по отдельным иностранным валютам,

устанавливаемые Банком России. С целью минимизации валютного риска для подразделений, подверженных валютному риску устанавливаются сублимиты ОВП.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Тыс. руб. Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	724 354	179 875	217 086	-	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 036 373	-	-	-	3 036 373
в т.ч. обязательные резервы	320 212	-	-	-	320 212
Средства в кредитных организациях	362 010	1 161 238	817 416	6 204	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 950 548	-	97 716	-	4 048 264
Чистая ссудная задолженность	32 948 563	189 668	875 872	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 896	-	-	-	198 896
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	168 662	-	-	-	168 662
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 019 520	-	-	-	1 019 520
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 405 043	-	-	-	2 405 043
Прочие активы	2 480 326	946	-	-	2 481 272
Всего активов	47 337 589	1 531 727	2 008 090	6 204	50 883 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 905 862	307 995	-	-	3 213 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 694 853	1 338 713	3 986 645	5 366	40 025 577
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 255 563	1 243 806	3 387 289	1 404	28 888 062
Выпущенные долговые обязательства	1 500 112	12 762	3 076	-	1 515 950
Прочие обязательства	1 175 649	11 257	47 738	-	1 234 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 894	-	-	-	24 894
Всего обязательств	40 301 370	1 670 727	4 037 459	5 366	46 014 922
Чистая позиция	7 036 219	(139 000)	(2 029 369)	838	4 868 688
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(2 143 216)	20 164	2 123 052	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	4 893 003	(118 836)	93 683	838	4 868 688

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:
Тыс. руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	560 073	245 400	252 311	-	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	-	-	-	1 279 260
в т.ч. обязательные резервы	267 783	-	-	-	267 783
Средства в кредитных организациях	650 059	2 041 272	2 459 238	11 348	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 475	-	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	32 625 172	476 042	2 151 293	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 444	-	-	-	542 444
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	10 644	-	-	-	10 644
Отложенный налоговый актив	40 674	-	-	-	40 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	975 600	-	-	-	975 600
Прочие активы	1 890 819	2 504	27 244	-	1 920 567
Всего активов	41 528 220	2 765 218	4 890 086	11 348	49 194 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 000	-	-	-	215 000
Средства кредитных организаций	2 640 216	550 328	-	-	3 190 544
Средства клинентов, не являющихся кредитными организациями	29 849 931	2 207 558	5 499 495	10 227	37 567 211
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 382 391	1 962 883	4 443 902	5 459	26 794 635
Выпущенные долговые обязательства	2 162 434	-	5 219	-	2 167 653
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 672	-	-	-	21 672
Прочие обязательства	682 852	49 944	125 362	-	858 158
Резервы на возможные потери по условным обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 738	-	-	-	32 738
Всего обязательств	35 604 843	2 807 830	5 630 076	10 227	44 052 976
Чистая позиция	5 923 377	(42 612)	(739 990)	1 121	5 141 896
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(726 799)	(1 992)	728 791	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	5 196 578	(44 604)	(11 199)	1 121	5 141 896

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	22 484	(2 688)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(28 521)	(10 705)

7.2.3 Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки фондового риска строится на анализе рыночных показателей фондовых ценностей и требований, предъявляемых к фондовому портфелю Банка. Для ограничения фондового риска Банка используются лимиты на фондовые ценности, а в рамках этих лимитов – сублимиты на отдельных эмитентов или отдельные выпуски фондовых ценностей. Лимиты и сублимиты устанавливают ограничение на максимальный размер рыночной стоимости портфеля ценных бумаг. Если рыночная цена не рассчитывается, то лимит устанавливается по цене приобретения. Допускается, что при росте рыночных котировок стоимость портфеля ценных бумаг в результате переоценки может превысить установленное ограничение. В этом случае запрещается дальнейшее увеличение данного портфеля за счет приобретения ценных бумаг.

7.3 Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Целью управления операционным риском является предупреждение возникновения и минимизация возможных операционных убытков, а также поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и финансовой устойчивости Банка.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Отдел оценки рисков Банка на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Правлению Банка отчет об операционных рисках Банка, который содержит информацию о распределении рискованных событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка. Отчет об оценке эффективности управления операционным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету директоров.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	Тыс. руб.	
	За 2016 год	За 2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 847 309	1 992 663
Чистые непроцентные доходы:	1 132 854	972 627
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 402	22 991
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	703 414	511 331
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36 262	37 741
Комиссионные доходы	452 724	479 666
Прочие операционные доходы	254 059	60 373
За вычетом всего, в том числе:	(343 007)	(139 475)
Комиссионных расходов	(110 791)	(105 250)
Расходы по операциям и отрицательной переоценке драгоценных металлов	(28 137)	(32 053)
Прочих операционных расходов	(204 079)	(2 172)
	2 980 163	2 965 290
Величина операционного риска	447 025	444 794

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию 31 декабря 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России.

7.4 Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет управление регуляторным риском на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письма Банка России от 6 февраля 2012 года № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», Письма Банка России от 2 ноября 2007 года № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Целью управления регуляторным риском является минимизация источников регуляторного риска и поддержание регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление регуляторным риском. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка.

Выявление неблагоприятных событий осуществляется в каждом подразделении Банка сотрудниками, ответственными за выявление неблагоприятных событий. Результаты выявления неблагоприятных событий отражаются в электронной базе в АБС Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по регуляторным рискам. Правлению Банка на ежеквартальной основе предоставляется отчет о регуляторных рисках Банка. Отчет об оценке эффективности управления регуляторным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету директоров.

7.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и строится на анализе потоков финансовых активов Банка. Данный анализ учитывает срок исполнения требований и обязательств, вытекающий из заключенных сделок, возможность досрочного их исполнения, прогноз потоков финансовых активов, опирающийся на статистические показатели работы Банка и сведения о планируемых сделках. Анализ проводится с использованием возможных сценариев развития событий.

связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов Банка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк выполнял все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

7.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. В Банке введена система пограничных значений показателей правового риска, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Контроль управления правовым риском в Банке осуществляет Юридическое управление.

Информация о событиях правового риска включается в отчет по операционным рискам, который предоставляется Правлению Банка.

7.7 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк на основе результатов мониторинга внешней среды, анализа своих сильных и слабых сторон, а также имеющихся возможностей и угроз, осуществляет стратегическое планирование с целью регулирования и минимизации стратегического риска.

В Банке разработан «Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка», который утвержден Советом директоров Банка. В данном документе определены общие требования к порядку разработки Стратегии развития деятельности Банка, ее согласованию, утверждению, а также внесению в нее дополнений и изменений.

В Банке действует Стратегия на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

7.8 Риск потери деловой репутации

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формируют позитивное представление о Банке в целом. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

7.9 Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

7.10 Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И (далее – «Инструкция Банка России № 139-И») по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0,25% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. А также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. В течение 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по продаже и приобретению прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в основном в качестве первоначального кредитора.

В течение 2016 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц были проведены индивидуальные сделки цессии по проблемным кредитам физическим лицам, которые были мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Сделки по уступке прав требований в течение 2016 года с ипотечными агентствами и специализированными обществами не осуществлялись.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, определяемый в соответствии с условиями договора, таким образом, доля переданного кредитного риска у Банка отсутствует.

В части корпоративного кредитования в отчетном периоде проводились сделки по уступке прав требований индивидуальных кредитов, сделки осуществлялись с конкретными лицами. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и прочим) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Основной экономический эффект от сделок по переуступке прав требования кредитов третьим лицам заключается в более интенсивном возврате денежных

средств по сравнению со сроками, установленными в кредитных договорах. Кроме того, в течение отчетного года Банком были проданы проблемные кредиты, что привело к улучшению качества кредитного портфеля.

При принятии решения о продаже Банк в ряде случаев принимает на себя риски, связанные с покупателем активов. Требования, возникающие у Банка в результате данных сделок, подвержены кредитному риску. Для оценки кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований Банк применяет подходы, аналогичные подходам для оценки кредитного риска по заемщикам. Банком был проведен анализ финансового положения каждого контрагента по сделкам уступки прав требований, запрошены и изучены источники погашения. Контрагенты по сделкам уступки прав требований были идентифицированы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ. Банком осуществлялись выездные проверки адреса фактического местонахождения контрагентов, подтверждавшие присутствие по заявленным адресам их постоянно действующих органов управления. По расчетным счетам контрагентов по сделкам уступки прав требований, открытым в Банке, осуществляются перечисления заработной платы, налогов, аренды, а также операции, связанные с их текущей деятельностью. Операции контрагентов не содержали признаков необычных/сомнительных операций.

Мониторинг величины кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, аналогичном порядку мониторинга кредитного риска по заемщикам.

В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по требованиям, возникающим в результате заключенных договоров об уступке прав требований.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе активов за 2016 год представлена далее:

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Корпоративные кредиты в т.ч.:	348 256	27 702
IV, V категории качества	46 547	(653)
Итого:	348 256	27 702

В том числе информация о сделках по уступке прав требований с отсрочкой платежа, не оплаченных полностью по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований	Балансовая стоимость неоплаченных прав требований по состоянию на 1 января 2017 года	Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2017 года
Корпоративные кредиты	348 256	164 135	67 562

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе активов за 2015 год представлена далее:

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Корпоративные кредиты в т.ч.:	4 243 888	2 063
IV, V категории качества	486 398	-
Кредиты физическим лицам в т.ч.:	79 371	-
IV, V категории качества	60 053	-
Итого:	4 323 259	2 063

В том числе информация о сделках по уступке прав требований с отсрочкой платежа, не оплаченных полностью по состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость уступленных в 2015 году требований	Балансовая стоимость неоплаченных прав требований по состоянию на 1 января 2016 года	Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2016 года
Корпоративные кредиты	1 651 658	205 028	2 050

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	2 232 661	1 898 503
Корпоративное банковское обслуживание	32 353 562	33 729 914
Казначейство	10 616 860	11 608 283
Нераспределенные активы	5 680 527	1 958 172
Всего активов	50 883 610	49 194 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	28 927 569	26 994 548
Корпоративное банковское обслуживание	9 957 382	10 345 850
Казначейство	4 734 350	5 608 545
Нераспределенные обязательства	2 395 621	1 104 033
Всего обязательств	46 014 922	44 052 976

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	306 171	5 175 733	423 529	-	5 905 433
Процентные расходы	(2 752 336)	(831 715)	(450 279)	-	(4 034 330)
Выручка от операций с прочими сегментами	3 008 457	(3 122 091)	113 634	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67 227	(1 246 056)	(5 676)	-	(1 184 505)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(9 816)	-	(9 816)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	66	-	66
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(161 137)	(22 392)	-	-	(183 529)
Чистые доходы от переоценки	116 420	16 178	(3 760)	-	128 838

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
иностранной валюты					
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	601	-	-	-	601
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	237	-	-	237
Комиссионные доходы	181 204	608 334	1 465	3 704	794 707
Комиссионные расходы	(53 369)	(48 355)	(18 100)	(15 422)	(135 246)
Изменения резерва по прочим потерям	-	(524 055)	(3 754)	42 893	(484 916)
Прочие операционные доходы	33 242	398 279	2 282	667 957	1 101 760
Операционные расходы	(1 127 895)	(610 569)	(74 931)	-	(1 813 395)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(381 415)	(206 472)	(25 340)	699 132	85 905

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	329 738	4 744 675	519 004	-	5 593 417
Процентные расходы	(2 782 691)	(1 029 152)	(603 677)	-	(4 415 520)
Выручка от операций с прочими сегментами	2 920 283	(3 039 635)	119 352	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(190 883)	22 274	(6)	20 559	(148 056)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	88 206	-	88 206
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 098	89 363	455 973	-	723 434
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(151 383)	(75 958)	(387 574)	-	(614 915)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	216	-	216
Комиссионные доходы	149 884	292 416	1 248	4 128	447 676
Комиссионные расходы	(41 750)	(44 414)	(9 681)	(10 732)	(106 577)
Изменения резерва по прочим потерям	(11 328)	(20 024)	(47 498)	(3 048)	(81 898)
Прочие операционные доходы	-	-	26 254	626 643	652 897
Операционные расходы	(470 742)	(1 106 046)	(190 196)	-	(1 766 984)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(70 774)	(166 501)	(28 379)	637 550	371 896

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами.

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка

Банк рассматривает в качестве выручки отчетного сегмента сумму процентного и комиссионного дохода.

Тыс. руб.

	За 2016 год	За 2015 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчетных сегментов	6 696 436	6 036 965
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	(613 227)	(265 654)
Прочие прибыли или убытки	699 132	637 550
	85 905	371 896

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года дочерним обществом Банка является:

Наименование	Доля владения, %	Тип владения	Страна регистрации	Сектор экономики
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	100	Дочернее общество	Российская Федерация	Финансовый лизинг

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет зависимых обществ.

Под основным управленческим персоналом понимаются лица, обладающие полномочиями по планированию, руководству работой Банка и его контролю. В состав основного управленческого персонала входят следующие лица: члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители, а также лица, исполняющие функции директоров и главных бухгалтеров филиалов.

В 2016 году вознаграждение членам Правления составило 91 510 тыс. руб., из них: 65 247 тыс. руб. – заработная плата, 26 051 тыс. руб. – премии, 212 тыс. руб. – медицинское страхование.

В 2015 году вознаграждение членам Правления составило 99 597 тыс. руб., из них: 98 338 тыс. руб. – заработная плата, 616 тыс. руб. – компенсации, 500 тыс. руб. – премии, 143 тыс. руб. – медицинское страхование.

В течение 2016 и 2015 годов члены Правления не получали долгосрочных типов вознаграждения.

Члены Совета директоров не получали вознаграждения за 2016 и 2015 годы.

Под прочими связанными сторонами понимаются акционеры, родственники членов Правления, Совета директоров и акционеров, инсайдеры Банка, компанин, находящиеся под общим контролем акционеров.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	1 527 327	312 994	159 822	1 054 511
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	18 010	18 010	-	-
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	65 434	41 699	2 722	21 013
Всего активов	1 610 771	372 703	162 544	1 075 524
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 745 013	31 804	365 689	5 347 520
вклады физических лиц	557 370	-	365 251	192 119
Прочие обязательства	87 502	748	5 349	81 405
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 247	8 757	335	3 155
Всего обязательств	5 844 762	41 309	371 373	5 432 080

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства Банка	3 466	-	3 336	130
Выданные Банком гарантии и поручительства	158 516	-	-	158 516

*,**По состоянию на 1 января 2017 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен.

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2016 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	177 648	78 078	14 943	84 627
Процентные расходы	(566 354)	(928)	(34 328)	(531 098)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(79 616)	(91 958)	(15 160)	27 502
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	139	-	137	2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	134 942	2 123	30 695	102 124
Комиссионные доходы	7 875	1 285	532	6 058
Прочие операционные доходы	635 814	-	68	635 746
Операционные расходы	(94 702)	-	(94 363)	(339)

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 18,33%;
- основному управленческому персоналу – 11,93%;
- прочим связанным лицам – 15,36%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- дочерних организаций – 9,40 %;
- основного управленческого персонала – 6,03%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 6,52%;
- юридических лиц – 12,68%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 0,87%;
- прочих связанных лиц – 1,42%.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	1 005 130	445 845	93 461	465 824
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	376 493	18 010	-	358 483
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	89 685	31 153	659	57 873
Всего активов	1 471 308	495 008	94 120	882 180

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 173 600	46 528	671 169	3 455 903
<i>вклады физических лиц</i>	908 511	-	670 509	238 002
Прочие обязательства	67 244	14	35 177	32 053
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 665	-	26	6 639
Всего обязательств	4 247 509	46 542	706 372	3 494 595
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства Банка	5 782	-	5 285	497
Выданные Банком гарантии и поручительства	165 148	80 000	-	85 148

*,**По состоянию на 1 января 2016 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен.

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2015 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	138 851	61 176	13 626	64 049
Процентные расходы	(590 385)	(212)	(69 135)	(521 038)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(37 040)	-	(3 455)	(33 585)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 075	48	1 112	60 915
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(599 852)	675	(200 295)	(400 232)
Комиссионные доходы	11 166	2 646	2 467	6 053
Прочие операционные доходы	600 909	-	250 888	350 021
Операционные расходы	(129 834)	-	(129 834)	-

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям - 18,42%;
- основному управленческому персоналу – 14,15%;
- прочим связанным лицам – 15,88%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- основного управленческого персонала – 8,72%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 9,29%;
- юридических лиц – 10,54%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 0,90%;
- прочих связанных лиц – 1,27%.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка имеется шесть субординированных займов, полученных от связанных лиц: четыре субординированных займа в общем размере 1 340 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых, 1 100 000 тыс. руб. по ставке 15% годовых и в размере 200 000 тыс. руб. по ставке 8,8% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В 2015 году в составе прочих операционных доходов была отражена финансовая помощь акционеров в размере 600 909 тыс. руб.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2016 и 2015 годов все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год будет утверждена к выпуску Общим собранием акционеров Банка 29 июня 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

30 марта 2017 года

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 119 (сто девятнадцать)
листов.

Лукашова Н. В.
Директор АО "КПМГ"

