



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «БКС Банк»  
за 2016 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
<b>1.</b>	<b>Общая информация о Банке</b>	19
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка</b>	20
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	20
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	21
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	22
<b>3.</b>	<b>Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	23
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде	25
3.3	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	26
3.4	Изменения в УП Банка на следующий отчетный год.	27
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок	27
3.6	Информация о разведенной прибыли на акцию	27
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам</b>	28
4.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	28
4.1.1	<i>Денежные средства</i>	28
4.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	28
4.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	29
4.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	29
4.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	33
4.1.6	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	35
4.1.7	<i>Прочие активы</i>	37
4.1.8	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ</i>	40
4.1.9	<i>Средства кредитных организаций</i>	40
4.1.10	<i>Средства клиентов</i>	41
4.1.11	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	43
4.1.12	<i>Прочие обязательства</i>	43
4.1.13	<i>Уставный капитал</i>	46
4.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	46
4.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	46
4.2.2	<i>Информация о сумме курсовых разниц</i>	47
4.2.3	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	47
4.2.4	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	48

4.2.5	<i>Отдельные раскрытия статей</i>	49
4.3	Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	49
4.3.1	<i>Цели, политика и процедуры в области управления капиталом</i>	49
4.3.2	<i>Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности</i>	50
4.3.3	<i>Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу</i>	52
4.3.4	<i>Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага</i>	54
4.4	Информация к статьям Отчета о движении денежных средств	54
4.4.1	<i>Информация о существенных остатках ДС и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования</i>	54
4.4.2	<i>Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования ДС</i>	54
4.4.3	<i>Информация о неиспользованных кредитных средствах</i>	54
4.4.4	<i>Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей</i>	54
<b>5.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках</b>	56
5.1	Информация о процедурах оценки и управления рисками	56
5.2	Рыночный риск	57
5.3	Кредитный риск	62
5.4	Операционный риск	70
5.5	Риск ликвидности	73
<b>6.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с Банком лицами</b>	76
<b>7.</b>	<b>Информация о системе оплаты труда</b>	77

## 1.Общая информация о Банке

**Полное фирменное наименование:** Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989г. на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

**Юридический адрес Банка:** 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

**Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:** Данный годовой отчет содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 2016 отчетный год и включает показатели всех подразделений Банка. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**Дополнительная информация:** Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

02.08.2016г НРА подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А+» со стабильным прогнозом: очень высокая кредитоспособность, первый уровень. В октябре 2016г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень с позитивным прогнозом, что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У (в редакции Указания № 3602-У от 19.03.2015 и Указания № 3879-У от 03.12.2015) и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная Годовая отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров 29.05.2017 г.

Данная годовая отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами сроки.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 2 кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 39 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России и на территории Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- ✓ операции по купле/продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки);
- ✓ кредитование физических лиц и юридических лиц;
- ✓ межбанковское кредитование;
- ✓ привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- ✓ обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- ✓ сейфовое обслуживание;
- ✓ другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет-портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком. В 2016 г действовали следующие продукты для юридических лиц:

- ✓ пакеты услуг (ПУ) по РКО;
- ✓ овердрафт к текущему счету;
- ✓ кредитование на пополнение оборотного капитала;
- ✓ целевое кредитование;
- ✓ возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии;
- ✓ предоставление гарантий;
- ✓ депозиты юридических лиц.

Для физических лиц применялись следующие продукты:

- ✓ ПУ по РКО;
- ✓ кредиты «Выгодное предложение», «Рефинансирование», «Кредит под залог недвижимости», «Кредитование на любые цели (без обеспечения) сотрудников и компаний-партнеров, «Кредитная карта БКС Банка»;
- ✓ депозиты «Доходный», «Универсальный выбор», «Мультивалютная корзина», «Добро пожаловать».

## 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В 2016 г. Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи: повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

Таблица № 1 (тыс.руб.)

Основные показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение (в %%)
Активы (чистые)	62 277 144	50 504 608	23,3
Собственные средства (капитал)	2 983 288	2 902 601	2,8
Чистая ссудная задолженность	44 778 408	31 836 524	40,7
Чистые вложения в ценные бумаги	7 584 168	11 450 265	(33,8)
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	29 823 271	26 547 616	12,3
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	8 784 181	5 422 283	62,0
Вклады населения	3 917 075	4 029 851	(2,8)
Депозиты юридических лиц	1 295 177	276 710	368,1
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	161 798	293 732	(44,9)
Рентабельность активов	0,3%	0,6%	(0,3)
Рентабельность капитала	5,4%	10,1%	(4,7)

Основными факторами, повлиявшими в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка, были, в основном, изменения внешней среды: волатильность рынка ценных бумаг и недвижимости, колебания курсов валют, стагнация розничных рынков, сокращение доходов населения и временно свободных средств клиентов и прочие аналогичные факторы.

В течение 2016 года экономическая ситуация характеризовалась волатильностью на финансовых рынках, замедлением темпов падения ВВП, с одной стороны, и появлением признаков восстановления экономической активности, с другой стороны.

По оценкам Министерства экономического развития в ближайшие годы мировая экономика продолжит расти умеренными темпами. В 2016 году монетарная политика ключевых стран оставалась мягкой, процентные ставки в ряде стран стали отрицательными, но рост мировой экономики замедлился до 2,9% - минимального посткризисного уровня. После шестилетнего периода восстановительного роста 2010-2015 годов эффективность инструментов денежно-кредитной политики существенно снизилась, вернув в экономики ряда стран прежние диспропорции и создав новые риски. Большинство фондовых индексов крупнейших стран достигло исторических максимумов, в то время как динамика инвестиций, производительности и промышленный рост снижаются. Снижается траектория роста мировой торговли, которая в средне-

срочный период может быть ниже динамики мировой экономики. Негативное влияние на мировой выпуск будет оказывать резкое падение инвестиций в энергетический сектор.

Вероятность паузы в восходящей динамике мирового выпуска может быть выше в условиях реверсивного движения глобальных потоков инвестиционных ресурсов под влиянием постепенного роста базовой ставки Федерального резерва США, снижения эффективности отрицательных ставок ЕЦБ и Банка Японии. Длительный период низких и отрицательных ставок в сочетании с другими мерами покупки активов повышает риски вынужденной жесткой консолидации балансов крупнейших финансовых регуляторов.

Реакция Банка на эти изменения и воздействия в отчетном году была следующей:

- ✓ проводилась диверсификация вложений в ценные бумаги путем наращивания объемов вложений в надежные ОФЗ, а также бумаги субъектов РФ и облигации высокотехнологичных компаний РФ;
- ✓ проводилось сокращение непрофильных затрат (временно не используемых в основной деятельности основных средств);
- ✓ осуществлялась корректировка программ развития;
- ✓ производилось ужесточение риск-политики розничного кредитования Банка вследствие негативного влияния макроэкономических факторов на платежеспособность населения, падения реальных доходов домохозяйств и роста инфляционных ожиданий;
- ✓ осуществлялось продолжение политики Банка в отношении дивидендов, основанной на следующих принципах: решением ГОСА дивиденды не назначались и не выплачивались, средства после уплаты налога на прибыль и распределения в резервный фонд оставались в распоряжении Банка и использовались для целей его развития, в т.ч. для увеличения собственных средств (капитала) (см. п.2.3).

Несмотря на спад розничных рынков и неопределенности валютных курсов и процентных ставок к концу 2016 года Банк сумел сохранить и увеличить клиентскую базу, что отражают наиболее существенные события отчетного года, повлиявшие на его финансовую устойчивость и финансовые результаты :

- ✓ общий объем кредитов физическим лицам снизился на 67,5% до 328 803 тыс. руб.;
- ✓ произошло значительное увеличение остатков на текущих счетах физических лиц (включая остатки на счетах ПК) - рост на 34,4%, доля остатков на срочных и текущих счетах физических лиц составила 21,5% всех обязательств.

### **2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов**

Решения по распределению прибыли отчетного 2016 г. на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2016 г. будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за прошлый 2015 отчетный год в сумме 293 732 тыс. руб. после проведения Годового общего собрания акционеров (ГОСА) в мае 2016 г., была распределена в Резервный фонд в сумме 14 687 тыс. руб., остальная сумма в размере 279 045 тыс. руб. была оставлена на цели развития Банка и направлена на счета нераспределенной прибыли. Дивиденды основному акционеру Банка за 2015 г. по решению ГОСА в отчетном году не выплачивались.

### **3. Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила) и Учетной политикой Банка (далее – УП). На 2016 год Советом Директоров Банка утверждена редакция УП от 30.12.2015г.

С целью достижения качественных характеристик финансовой отчетности Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами: существенность, сопоставимость, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность.

Основные положения УП Банка в части оценки и учета существенных операций приведены далее:

*Основные средства.* УП Банка в отношении порядка учета основных средств строится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2015 г. №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» (далее – Положение 448-П). Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Стоимостной лимит, выше которого объект относился к основным средствам, установлен в размере 100 тыс. руб., при сроке службы более года. Основные средства в отчетном году не переоценивались. В УП Банка определено, что НДС, уплаченный при приобретении или строительстве, *не включается* в стоимость основных средств.

*Непрофильные активы* Банк учитывает обособленно от остальных основных средств. В случае, когда единица учета основного средства используется одновременно как основное средство и как непрофильный актив, Банк классифицирует единицу учета как непрофильный актив, если менее 20% ее используется в процессе производства или в административных целях. Данный актив оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по текущей стоимости. Помимо убытка от обесценения Банк создает резерв с целью выполнения требований п.2.7 Положения №283-П Банка России.

*Материальные запасы.* УП Банка в отношении порядка учета материальных запасов строится в соответствии с Положением 448-П. Предметы стоимостью ниже 100 тыс. рублей и независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и принимаются к учету по фактической стоимости приобретения и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов *не включает НДС*, уплаченный при приобретении.

*Амортизация основных средств.* Метод начисления амортизации – линейный. Сумма амортизации начисляется ежемесячно в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из его срока полезного использования. При определении срока полезного использования применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

*Нематериальные активы* учитываются по первоначальной стоимости и не амортизируются, если срок полезного использования не определен. Нематериальные активы ежегодно тестируются на предмет наличия обесценения.

*Вложения (инвестиции) в ценные бумаги.* Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением переоценки на



прибыль или убыток отчетного периода. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на капитал. В случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не переоцениваются. В этом случае создаются резервы на возможные потери. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения. Данная категория бумаг не переоценивается, под нее создается резерв на возможные потери.

*Операции РЕПО.* Банк относит к сделкам РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги у покупателя не выполнены критерии признания ценных бумаг, а у первоначального продавца не выполнены критерии прекращения признания ценных бумаг.

Банк не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО; учет таких ценных бумаг ведется обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Банк учитывает обязательства по возврату денежных средств как прочие привлеченные средства.

Банк не осуществляет первоначальное признание ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, учет обязательства возратить такие ценные бумаги Банк ведет на внебалансовых счетах. При этом Банк учитывает требования по возврату денежных средств как прочие размещенные средства. Банк оценивает обязательства возратить ценные бумаги, полученные без первоначального признания, по справедливой стоимости.

Банк определяет сумму процентных доходов и расходов по сделке РЕПО как разницу между стоимостью ценных бумаг по первой части и стоимостью ценных бумаг по второй части.

*Производные финансовые инструменты (далее - ПФИ)* признаются в учете и в последующем оцениваются по справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если ПФИ предусматривает поставку базисного актива, Банк учитывает его за балансом на счетах главы Г с даты заключения договора и до первой даты расчетов требования и обязательства по поставке базисного актива в оценке для соответствующего базисного актива.

Справедливую стоимость ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, Банк относит на увеличение балансовой стоимости (или на финансовый результат выбытия) соответствующего базисного актива при прекращении признания ПФИ.

*Дебиторская и кредиторская задолженность*, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой. Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям, выраженная в иностранной валюте, принимается к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения и впоследствии не переоценивается.

*Сделки по уступке прав требования.* УП Банка в отношении порядка учета сделок по уступке прав требования строится в соответствии с Приложением 11 к Правилам.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов и прочих предоставленных) отражаются на балансовом счете по учету уступки прав требования.

На дату уступки прав требования Банк осуществляет признание доходов по всем начисленным процентам и неустойкам (штрафам, пеням) на дату уступки прав требования.

Банк включает в *себестоимость уступаемых прав* основной долг, начисленные, но не полученные проценты, неполученные неустойки (штрафы, пени), существенные затраты по сделке уступки прав требования.

Банк включает в *выручку* справедливую стоимость активов, полученных по договору уступки прав требования.

Банк признает финансовый результат по сделке уступки прав требования на счетах доходов или расходов как разность между выручкой и себестоимостью уступаемых прав.

В 2016 году Банк не производил уступки прав требования, предусматривающие обязательства по обратному выкупу и сервисному обслуживанию.

*Выпущенные* банком *ценные бумаги* (векселя) учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. Аналитический учет в разрезе каждого векселя осуществляется в зависимости от сроков погашения.

*Операции с иностранной валютой:* аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России).

*Расчеты с бюджетом* по налогу на прибыль производятся ежеквартально с ежемесячной уплатой авансовых взносов.

*Определение результатов* финансовой деятельности производится ежегодно.

На *внебалансовых счетах* учет ценных бумаг, принятых на хранение по договорам, ведется по номинальной стоимости, а ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги на счетах *ДЕПО* учитываются в штуках в разрезе лицевых счетов.

### **3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде**

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Протоколом Совета директоров от 30.12.2015г., дата введения в действие с 01.01.2016г.

*Основные изменения от предыдущей версии:*

- ✓ приведено к единообразию использование терминов «головной банк» и «головной офис»;
- ✓ пункт 10.2. «*Инвестиции в дочерние и зависимые организации*» переименован в «Инвестиции в акционерные общества и паевые инвестиционные фонды» и приведен в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности;
- ✓ в п. 10.4 «Классификация вложений в ценные бумаги» добавлены схемы:
  - Классификация долговых ценных бумаг в категории учета;
  - Классификация долевого ценных бумаг в категории учета;
- ✓ пункт 10.7. «Методы определения текущей (справедливой) стоимости» приведен в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности;
- ✓ добавлены пункты:
  - п. 10.8. Метод определения стоимости активов и обязательств по амортизированной стоимости;
  - п. 10.9. Метод определения стоимости активов и обязательств по себестоимости;
- ✓ в пункте 12 «Основные средства и материальные запасы», п.п. 12.1. изменен стоимостной критерий отнесения актива к основным средствам согласно п.1 ст. 256 НК РФ с 40 тыс. руб. до 100 тыс. руб.;
- ✓ изменен п. 18.3 «Оценочные обязательства» о порядке создания резервов,
- ✓ в пункт 19. «Производные финансовые инструменты» добавлены п.п. 19.4.1 и 19.4.2 о принципах и порядке расчета ТСС ПФИ;
- ✓ пункт 22. «Доходы и расходы будущих периодов» скорректирован п.п. 22.5 и добавлен п.п. 22.6 об основаниях и сроках отнесения на доходы и расходы будущих периодов;
- ✓ в пункт «Документы аналитического и синтетического учета» внесены правки о порядке ведения книги регистрации открытых счетов и периодичности формирования отчета о финансовых результатах;
- ✓ Технические правки по тексту.

Данные изменения в УП не повлияли на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде.

В Учетную политику Банка на 2016 год изменения не вносились.

### **3.3 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)**

В соответствии с требованиями Правил и УП Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2016 г.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с начала года по 09.02.2016г.

Корректирующие СПОД, отраженные в годовом отчете, уменьшили финансовый результат деятельности и Капитал Банка на 194 722 тыс. руб. в том числе:

- ✓ увеличение доходов составило 12 134 тыс. руб.;
- ✓ увеличение расходов составило 206 856 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение доходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

- ✓ увеличение доходов от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам на 11 955 тыс. руб.;
- ✓ увеличение комиссионных доходов на 126 тыс. руб.;
- ✓ увеличение доходов по прочим статьям составило 53 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение расходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

- ✓ увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 135 430 тыс. руб.;
- ✓ увеличение расходов на содержание персонала на 44 914 тыс. руб.;
- ✓ увеличение организационных и управленческих расходов на 20 570 тыс. руб.;
- ✓ увеличение комиссионных расходов на 4 919 тыс. руб.;
- ✓ увеличение расходов, связанных с эксплуатацией имущества, на 836 тыс. руб.;
- ✓ увеличение прочих расходов на 187 тыс. руб.

Обороты СПОД проведены Банком в январе - феврале 2017гг. по следующим балансовым счетам: 10609, 10610, 30232, 47422, 47423, 47427, 60301, 60302, 60305, 60306, 60307, 60308, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60324, 60335, 61403, 61701, 61702, 61703, 706, 707, 708.

**Таблица №2 (тыс. руб.)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Изменение (в %)</b>
Прибыль до налогообложения до СПОД	263 931	381 206	(30,8)
Налог на прибыль до СПОД	(92 589)	59 694	(255,1)
Прибыль после налогообложения до СПОД	356 520	321 512	10,9
Прибыль до налогообложения после СПОД	204 639	357 775	(47,6)
Налог на прибыль после СПОД	42 841	64 043	(33,1)
Чистая прибыль после СПОД	161 798	293 732	(44,9)

В период составления годового отчета не произошло некорректирующих событий качественного характера, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

### 3.4 Изменения в УП Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Протоколом Совета директоров от 22.12.2016г., дата введения в действие с 01.01.2017 г.

*Основные изменения от предыдущей версии:*

- ✓ в пункт 7.1. добавлен подпункт «денежные средства, переданные в доверительное управление»;
- ✓ раздел «Материальные активы» и «Нематериальные активы» объединены в Раздел «Нефинансовые активы»;
- ✓ пункт 12 «Основные средства и материальные запасы» разделен на два: п.12 «Основные средства» и п.14 «Материальные запасы»;
- ✓ пункт 12.1 дополнен абзацем: *«Материальные активы, которые удовлетворяют всем критериям ОС, кроме стоимости, Фонд классифицирует как малоценный и быстроистощивающийся объект (далее – МБП). МБП не является предметом бухгалтерского учета (осуществляется внесистемный учет). Стоимость МБП списывается в момент ввода в эксплуатацию»;*
- ✓ в пункт 12.6 добавлены классификационные группы для основных средств:
  - недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
  - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
  - средства труда.
- ✓ в пункт 14. «Материальные запасы» добавлен п. 14.1 *«Банк осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Банком, относится на расходы в дату принятия к учету материалов»;*
- ✓ добавлены п.16 «Амортизация» и п. 17 «Приобретение нефинансовых активов с отсрочкой»;
- ✓ арендная плата, уплаченная за будущие периоды, убрана из расходов будущих периодов.
- ✓ внесено уточнение в пункт «Организация бухгалтерской работы»: *Банк осуществляет работы по бухгалтерскому учету операций по операционной деятельности децентрализованно: непосредственно в подразделениях, совершающих банковские операции; операции по неоперационной деятельности – централизованно»;*
- ✓ удален абзац из пункта 28.6. Контролирующие работники: *«Операции, подлежащие дополнительному контролю, и выполняемые автоматическими процедурами в автоматизированной банковской системе, оформляются только за подписью контролирующего работника без подписи ответственного исполнителя.»* в связи с введением электронного архива;
- ✓ в пункте 36 «Внутренний контроль» п.п. 36.1. название положения «О Департаменте комплаенс - контроля и операционных рисков» заменено на «О Департаменте комплаенс – контроля» в связи с изменением наименования подразделения;
- ✓ технические правки по тексту.

Данные изменения в УП не повлияют на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок

В период составления Годовой отчетности не было выявлено существенных ошибок, влияющих на финансовый результат отчетного года и года ему предшествующего, поэтому пересмотр Годовой отчетности или замена отчетных форм не осуществлялись.

### 3.6. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком не производится определение величины разводненной прибыли (убытка) на акцию, т.к. это применимо только к акционерным обществам, у которых есть конвертируемые ценные бумаги и договора купли/продажи акций.

## 4. Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

### 4.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

#### 4.1.1 Денежные средства<sup>1</sup>

Таблица № 3 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2016	Структура
Наличные средства в кассе	3 052 709	36,2%
Наличные средства в банкоматах	214 768	2,5%
Средства в пути	0	0%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 506 009	53,4%
Обязательные резервы	662 217	7,9%
<b>Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ</b>	<b>8 435 703</b>	<b>100%</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 662 217 тыс. руб., которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

Ниже приводится состав и структура статей Денежные средства и Средства в ЦБ РФ за прошлый отчетный год:

Таблица № 3.1 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2015	Структура
Наличные средства в кассе	3 327 801	63,1%
Наличные средства в банкоматах	146 980	2,8%
Средства в пути	0	0%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 491 443	28,3%
Обязательные резервы	306 106	5,8%
<b>Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ</b>	<b>5 272 330</b>	<b>100%</b>

#### 4.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 4 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	2016	Структура
Средства в клиринговых организациях	146 685	20,4%
Корреспондентские счета в банках РФ	593 020	82,5%
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	19 434	2,7%
Средства на торговых банковских счетах	0	0%
Резерв под обесценение средств в других банках	(40 366)	(5,6%)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>718 773</b>	<b>100</b>

Аналогичные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 4.1 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	2015	Структура
Средства в клиринговых организациях	513 625	37,1%
Корреспондентские счета в банках РФ	486 707	35,1%
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	426 650	30,8%
Средства на торговых банковских счетах	4 490	0,3%
Резерв под обесценение средств в других банках	(46 227)	(3,3%)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 385 245</b>	<b>100</b>

<sup>1</sup> Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1. Денежные средства и 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

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

Таблица № 5 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2016	Структура
Долевые ценные бумаги банков	5 671	1,3
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	418 493	98,7
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>424 164</b>	<b>100</b>

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка России, номинированными в российских рублях. ПФИ представляют собой валютный своп со связанной с Банком стороной сроком исполнения до 12 дней (доля в ПФИ 99,9%) и конверсионные операции с физ.лицами сроком до 11 дней (доля в ПФИ 0,1%).

Далее раскрываются данные по этой статье за прошлый отчетный год:

Таблица № 5.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2015	Структура
Долевые ценные бумаги банков	3 339	99,6
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	15	0,4
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 354</b>	<b>100</b>

Долевые ценные бумаги банков были представлены также обыкновенными акциями Сбербанка, номинированными в российских рублях. Доля ПФИ незначительна и не раскрывалась.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

#### 4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

Таблица № 6 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2016	Структура
Обратное РЕПО с ком. банками	38 234 782	85,4
Прочие размещенные средства <sup>2</sup>	5 059 269	11,3
Ссуды юридическим лицам	1 580 357	3,5
Обратное РЕПО с юридическими лицами	475 000	1,1
Ссуды физическим лицам	220 065	0,5
Приобретенные права требования (цессии) юридических лиц	124 550	0,3
Приобретенные права требования (цессии) физических лиц	108 738	0,2
Прочие размещенные средства в ком. банках	46 585	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(1 070 938)	(2,4)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>44 778 408</b>	<b>100</b>

Ссуды физическим лицам (включая задолженность по договорам цессии) составляют 328 803 тыс. руб. или 0,7 % чистой ссудной задолженности (2,9% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (85,4%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Ниже представлена аналогичная информация по чистой ссудной задолженности 2015 года:

<sup>2</sup> По статье «Прочие размещенные средства» учтены расчеты с валютными и фондовыми биржами

Таблица № 6.1 (тыс. руб./%)

<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
Обратное РЕПО с ком. банками	25 170 974	79,1
Прочие размещенные средства <sup>3</sup>	5 202 911	16,3
Ссуды юридическим лицам	1 057 964	3,3
Цессия	738 708	2,3
Ссуды физическим лицам	271 873	0,9
Прочие размещенные средства в ком. банках	33 846	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>31 836 524</b>	<b>100</b>

Далее приведен анализ по ссудам физических лиц отчетного года в разрезе целевого использования:

Таблица №7 (тыс. руб./%)

<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>
Прочие ссуды в ПОС <sup>4</sup>	71 017	41,6
Потребительские ссуды в ПОС	38 125	22,4
Потребительские ссуды (индивидуальные)	53 363	31,3
Овердрафты	12 047	7,1
Рефинансирование	45 513	26,7
<b>Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС</b>	<b>220 065</b>	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(49 550)	(29,1)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>170 515</b>	<b>100</b>

Аналогичная информация предыдущего года:

Таблица №7.1 (тыс. руб./%)

<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
Прочие ссуды в ПОС <sup>5</sup>	99 431	47,7
Потребительские ссуды в ПОС	46 256	22,2
Потребительские ссуды (индивидуальные)	112 398	53,9
Овердрафты	11 106	5,3
Рефинансирование	2 682	1,3
<b>Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС</b>	<b>271 873</b>	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(63 204)	(30,3)
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>208 669</b>	<b>100</b>

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица № 8 (тыс. руб./%)

<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
Банковская деятельность	38 281 367	85,5	25 204 820	79,2
Финансовая деятельность	5 655 370	12,6	5 288 561	16,6
Производство	780 000	1,7	100 000	0,3
Торговля	619 287	1,4	979 200	3,1
Ссуды физическим лицам	328 803	0,8	903 695	2,8
Услуги	124 550	0,3	-	-
Сельское хозяйство	59 969	0,1	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 070 938)	(2,4)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>44 778 408</b>	<b>100</b>	<b>31 836 524</b>	<b>100</b>

<sup>3</sup> По статье Прочие размещенные средства учтены расчеты с валютными и фондовыми биржами

<sup>4</sup> ПОС-портфели однородных ссуд

<sup>5</sup> ПОС-портфели однородных ссуд

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС в 2016:

Таблица №9 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	8 616 013	29 411 338	-	-	-	-	38 027 351
Ссуды юридическим лицам	10 046	640 034	285 286	14 928	323 954	-	1 274 248
Ссуды физическим лицам	13	731	1 685	16 422	151 438	226	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	63	12 163	7 083	3 418	81 286	683	104 696
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	34 944	60 800	-	95 744
Прочие размещенные средства	5 105 854	-	-	-	-	-	5 105 854
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>13 731 989</b>	<b>30 064 266</b>	<b>294 054</b>	<b>69 712</b>	<b>617 478</b>	<b>909</b>	<b>44 778 408</b>

Аналогичный анализ по данным за прошлый отчетный год (с учетом вычета РВПС):

Таблица №9.1 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
РЕПО с коммерческими банками	25 170 974						25 170 974
РЕПО с юридическими лицами	20 196						20 196
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	93	11 059	3 725	86 878	502 739	3 146	607 640
Ссуды юридическим лицам		178 583	377 118	56 783			612 484
Ссуды физическим лицам		342	1 970	18 195	187 868	294	208 669
Прочие размещенные средства	5 236 757						5 236 757
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>30 407 824</b>	<b>189 984</b>	<b>382 813</b>	<b>161 856</b>	<b>690 607</b>	<b>3 440</b>	<b>31 836 524</b>

Далее представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ:

Таблица № 10(тыс. руб.)

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерче-	38 027 351	-	-	-	38 027 351



скими банками					
Ссуды юридическим лицам	346 255	28 442	829 297	70 254	1 274 248
Ссуды физическим лицам	49 296	30 074	74 833	16 312	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	-	-	-	104 696	104 696
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	95 744	-	-	95 744
Прочие размещенные средства в ком.банках	46 585	-	-	-	46 585
Прочие размещенные средства	5 059 269	-	-	-	5 059 269
<b>Итого по регионам</b>	<b>43 528 756</b>	<b>154 260</b>	<b>904 130</b>	<b>191 262</b>	<b>44 778 408</b>
Структура вложений	97,2%	0,4%	2,0%	0,4%	100%

Ниже представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ за прошлый отчетный период:

**Таблица № 10.1 (тыс. руб.)**

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерческими банками	25 170 974				25 170 974
Прочие размещенные средства в ком.банках	33 846				33 846
Цессия			229 300	378 340	607 640
Ссуды юридическим лицам	399 882		149 463	63 139	612 484
Ссуды физическим лицам	80 939	37 752	68 021	21 957	208 669
Прочие размещенные средства	5 202 911				5 202 911
<b>Итого по регионам</b>	<b>30 888 552</b>	<b>37 752</b>	<b>446 784</b>	<b>463 436</b>	<b>31 836 524</b>
Структура вложений	97,0	0,1	1,4	1,5	100%

Расшифровка начисленных процентов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности:

**Таблица №11 (тыс. руб./%)**

Ссудная задолженность	2016	Проценты начисленные <sup>6</sup>
РЕПО с коммерческими банками	38 027 351	16 659
Ссуды физическим лицам	275 211	5 666
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		2 691
Ссуды юридическим лицам	95 744	5 524
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		3 994
Корр.счета коммерческих банков	12 347	6
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату</b>	<b>38 410 653</b>	<b>21 855</b>

Данные за прошлый отчетный период:

**Таблица №11.1 (тыс. руб./%)**

<sup>6</sup> Остатки по статье начисленные проценты раскрываются также в статье 4.1.7 Прочие активы

Ссудная задолженность	2015	Проценты начисленные <sup>7</sup>
РЕПО с коммерческими банками	25 170 974	2 980
Ссуды физическим лицам	816 309	17 802
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		5 102
Ссуды юридическим лицам	0	5 777
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		5 777
Корр.счета коммерческих банков	63	3
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату</b>	<b>25 987 346</b>	<b>26 562</b>

В 2016 г согласно решению Правления банка было списано за счет резерва признанных безнадежными к взысканию кредитов физических лиц на сумму 1 042 тыс. руб. и процентов по кредитам физических лиц на сумму 50 тыс. руб.

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 5.3 Кредитный риск.

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

Данная статья баланса в сумме 7 578 497 т.р. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи. На отчетную дату отсутствуют ценные бумаги, переданные без прекращения признания. Далее представлен портфель ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг с выделением ликвидных активов. К ликвидным активам отнесены ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России (и также входят в Ломбардный список Банка России):

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.01.2017	Структура в %	Из них Ликвидные	Доля ликвид- ных(по строке) в %
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0	1 264 128	40,6
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0	213 314	10,8
Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9	1 358 694	100,0
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4	633 201	100,0
Облигации банков РФ	257 181	3,4	257 181	100,0
Облигации компаний РФ	158 339	2,1	158 339	100,0
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2	-	-
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 578 497</b>	<b>100%</b>	<b>3 884 857</b>	<b>51,4%</b>

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

На начало отчетного года данная статья баланса в сумме 11 446 925 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи, на сумму 10 782 398 тыс. руб. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания, на сумму 664 527 тыс. руб. (ОФЗ со сроком погашения до 1 года).

Ниже показаны состав и структура аналогичного портфеля на начало отчетного периода:

Таблица №12.1 (тыс. руб./%)

<sup>7</sup> Остатки по статье начисленные проценты раскрываются также в статье 4.1. 7Прочие активы

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 530 767	51,3
Еврооблигации РФ (внешний заем)	2 905 008	26,9
Еврооблигации компаний РФ	986 129	9,1
Еврооблигации банков РФ	697 875	6,5
Еврооблигации финансовых компаний РФ	447 492	4,2
Облигации компаний РФ	120 444	1,1
Облигации банков РФ	94 683	0,9
Прочие ценные бумаги	10	0,0
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>10 782 398</b>	<b>100%</b>

Далее представлен портфель в разрезе видов ценных бумаг, процентных ставок и сроков погашения:

**Таблица №13 (тыс. руб./%/%годовых/лет)**

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки до погашения</b>
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0	6,9	От 8 мес до 2,5 лет
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0	10,8	От 1 до 5 лет
Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9	11,0	1,5 года
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4	11,6	От 1 до 10 лет
Облигации банков РФ	257 181	3,4	10,3	От 1,8 до 10 лет
Облигации компаний РФ	158 339	2,1	10,4	2,2 года
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2	5,6	3,3 года
Прочие ценные бумаги	10	0,0	0	Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>7 578 497</b>	<b>100%</b>		

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

Ниже приводится состав и структура аналогичного портфеля на отчетную дату прошлого года:

**Таблица №13.1 (тыс. руб./%/%годовых/лет)**

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки до погашения</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 530 767	51,3	14,4	до 4,5 лет
Еврооблигации РФ (внешний займ)	2 905 008	26,9	3,4	от 1 до 3,5 лет
Еврооблигации компаний РФ	986 129	9,1	6,1	от 1м до 4,5 лет
Еврооблигации банков РФ	697 875	6,5	8,9	от 1 до 2,5 лет
Еврооблигации финансовых компаний РФ	447 492	4,2	8,5	от 3м до 2 лет
Облигации компаний РФ	120 444	1,1	8,7	до 8 лет
Облигации банков РФ	94 683	0,9	11,5	от 1 до 9 лет
Прочие ценные бумаги	10	0,0	0	Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>10 782 398</b>	<b>100%</b>		

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает еврооблигации РФ:

Таблица №14 (тыс. руб./%)

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>
Финансы	4 091 312	65,8
Черная металлургия	537 599	8,6
Цветная металлургия	457 241	7,4
Нефтегазовый сектор	309 416	5,0
Добыча алмазов	298 691	4,8
Связь и телекоммуникации	242 064	3,9
Энергетика	158 339	2,6
Транспорт	94 281	1,5
Добыча золота	30 860	0,4
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>6 219 803</b>	<b>100</b>

Ниже приводятся аналогичные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица №14.1 (тыс. руб./%)

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
Финансы	1 240 050	52,8
Нефтегазовый сектор	469 225	20,0
Транспорт	390 473	16,6
Горнодобывающая промышленность	120 444	5,1
Черная металлургия	126 431	5,4
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 346 622</b>	<b>100</b>

Географически все активы по статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетную дату, концентрируются в Российской Федерации, за исключением облигаций международного металлургического холдинга со штаб-квартирой в ОЭСР на сумму 537 599 т. р. или 8,6% всех активов по данной статье.

Информация о **финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания** по сделкам РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения на отчетную дату прошлого года (на 01.01.2017г данные отсутствуют):

Таблица №15.1 (тыс. руб./%)

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки до погашения</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	664 527	100,0	11,98	до 1 года
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>664 527</b>	<b>100%</b>		

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном году не производилось.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

#### 4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данные о составе и структуре основных средств (далее ОС) Банка в 2016г:

Таблица №16 (тыс. руб./%)

Наименование	Стоимость	Структура
Здания и сооружения	110 803	38,6
Здания, временно не используемые в производственной деятельности	9 598	3,3
Земля	3 000	1,0
Кассовое оборудование и банкоматы	61 992	21,6
Компьютеры и оргтехника	67 829	23,6
Рекламное оборудование	16 660	5,8
Мебель	1 876	0,7
Прочие ОС	15 162	5,4
<b>Итого ОС</b>	<b>286 920</b>	<b>100</b>

В состав Прочих ОС включены кондиционеры, системы видеонаблюдения, контроля доступа и охраны.

Раскрытие состава ОС на прошлую отчетную дату приведено ниже:

Таблица №16.1 (тыс. руб./%)

Наименование	Стоимость	Структура
Здания и сооружения	110 803	39,5
Здания, временно не используемые в производственной деятельности	9 598	3,4
Земля	3 000	1,1
Кассовое оборудование и банкоматы	59 550	21,2
Компьютеры и оргтехника	64 658	23,0
Рекламное оборудование	16 922	6,0
Мебель	1 914	0,8
Прочие ОС	14 105	5,0
<b>Итого ОС</b>	<b>280 550</b>	<b>100</b>

В состав Прочих ОС были включены кондиционеры, системы видеонаблюдения, контроля доступа и охраны.

Данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в отчетном году:

Таблица № 17(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступле-ние	Выбытие	Остаток на отчет-ную дату
Здания	110 803	-	-	110 803
Земля	3 000	-	-	3 000
ОС производственного назначения	157 149	7 693	1 323	163 519
ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	9 598	-	-	9 598
<b>Итого ОС до вычета резерва</b>	<b>280 550</b>	<b>7 693</b>	<b>1 323</b>	<b>286 920</b>
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(12 050)	(5557)	(12 289)	(5 318)
<b>Итого ОС</b>	<b>268 500</b>	<b>2 136</b>	<b>(10 966)</b>	<b>281 602</b>
Амортизация	(137 199)	(21 726)	(1 154)	(157 771)
<b>ОС за вычетом износа</b>	<b>131 301</b>	<b>(19 590)</b>	<b>(12 120)</b>	<b>123 831</b>
Капитальные вложения в ОС	2 404	7 145	7 975	1 575
Капитальные вложения в НМА	-	2 519	-	2 519
Капитальные вложения в ОС, временно неис-пользуемые в основной деятельности	-	924	-	924
Материальные запасы	5 694	23 148	22 521	6 321
<b>Итого ОС по статье</b>	<b>139 399</b>	<b>14 146</b>	<b>18 376</b>	<b>135 170</b>

ОС в отчетном периоде не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались с привлечением независимого оценщика.

Ниже приведены данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в прошлом отчетном году:

Таблица № 17.1(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступле-ние	Выбытие	Остаток на отчет-ную дату
Здания	110 803	0	0	110 803
Земля	3 000	0	0	3 000
ОС производственного назначения	147 549	14 970	5 370	157 149
ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	9 598	0	0	9 598
<b>Итого ОС до вычета резерва</b>	<b>270 950</b>	<b>14 970</b>	<b>5 370</b>	<b>280 550</b>
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(8 390)	(3 987)	(327)	(12 050)
<b>Итого ОС</b>	<b>262 560</b>	<b>10 983</b>	<b>5 043</b>	<b>268 500</b>
Амортизация	(117 879)	(22 472)	(3 152)	(137 199)
<b>ОС за вычетом износа</b>	<b>144 681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131 301</b>
Капитальные вложения	2 033	15 446	15 074	2 404
Материальные запасы	4 928	23 941	23 175	5 694
<b>Итого ОС по статье</b>	<b>151 642</b>	<b>50 370</b>	<b>43 292</b>	<b>139 399</b>

## 4.1.7 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери (РВП)) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены ниже.

Таблица №18 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура
<b>Финансовые</b>				
Проценты начисленные, всего	27 896	(7 058)	20 838	67,0
В том числе в долларах США	1 580	-	1 580	7,6
Требования по РКО, всего	24 436	(22 011)	2 425	7,8
В том числе в долларах США	41	(41)	0	-
В том числе в евро	208	(112)	96	4,0
Расчеты по пластиковым картам, всего	7 721	(2 544)	5 177	1,6
В том числе в долларах США	1 177	(784)	393	7,6
В том числе в евро	741	(646)	95	1,8
Требования к организациям платежной инфраструктуры	3 220	532	2 688	8,6
Расчеты по ценным бумагам	1	-	1	0,0
<b>Итого финансовые</b>	<b>63 274</b>	<b>(32 145)</b>	<b>31 129</b>	<b>25,5</b>
<b>Нефинансовые</b>				
Расходы будущих периодов	84 414	-	84 414	92,8
Дебиторская задолженность	88 514	(83 017)	5 497	6,0
Предоплата по налогам	971	-	971	1,1
Прочее	402	(399)	3	0,0
Расчеты по заработной плате	43	-	43	0,1
<b>Итого нефинансовые</b>	<b>174 344</b>	<b>(83 416)</b>	<b>90 928</b>	<b>74,5</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>237 618</b>	<b>(115 561)</b>	<b>122 057</b>	

Активы, номинированные в иностранной валюте, представлены по статьям «Проценты начисленные» (7,6% от суммы процентов начисленных), «Требования по РКО» (4,0% от суммы требований по РКО), «Расчеты по пластиковым картам» (9,4% от суммы расчетов по ПК) и составили 1,8% от общей суммы прочих активов. На прошлую отчетную дату все суммы по статье «Прочие активы» номинированы в российской валюте.

Изменение статьи Прочие активы за прошлый отчетный год:

Таблица №18.1 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура
<b>Финансовые</b>				
Треб-я к эмитентам цен.бумаг	49 415	0	49 415	69,7
Проценты начисленные	26 562	(8 864)	17 698	25,0
<i>В том числе в долларах США</i>	569	0	569	
Требования по РКО	11 254	(11 097)	157	0,2
Расчеты по пластиковым картам	2 074	(1 625)	449	0,6
Расчеты по ценным бумагам	1 725	0	1725	2,4
Требования к организациям платеж.инфраструктуры	1415	0	1415	2,0
<b>Итого финансовые</b>	<b>92 445</b>	<b>(21 586)</b>	<b>70 859</b>	<b>39,3</b>
<b>Нефинансовые</b>				
Расходы будущих периодов	85 409	0	85 409	78,1
Дебиторская задолженность	33 943	(10 100)	23 843	21,8
Расчеты по заработной плате	38	0	38	0,0
Предоплата по налогам	1	0	1	0,0
Прочее	689	(646)	43	0,1
<b>Итого нефинансовые</b>	<b>120 080</b>	<b>(10 746)</b>	<b>109 334</b>	<b>60,7</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>212 525</b>	<b>(32 332)</b>	<b>180 193</b>	

На прошлую отчетную дату активы, номинированные в долларах США, были представлены по статье Проценты начисленные и составляли 3,2% от суммы процентов начисленных или 0,3% от общей суммы прочих активов.

Состав, суммы и сроки, оставшиеся до погашения финансовой дебиторской задолженности, включая долгосрочную (погашение и оплата которой ожидается в период более 12 мес. от отчетной даты) представлены ниже:

**Таблица № 19 (тыс. руб./дней)**  
Сумма                      Срок до погашения

<b>Финансовые</b>		
Проценты начисленные всего, в т.ч.:	20 838	
<i>По корсчетам коммерческих банков</i>	41	До 30
<i>по сделкам РЕПО с банками</i>	16 659	До 30
<i>по кредитам гражданам (просроченные)</i>	272	просрочено
<i>по текущим ссудам физическим лицам</i>	3 866	До 30
Требования по РКО	2 425	До 30
Расчеты по пластиковым картам	5 177	до востребования
Расчеты по ценным бумагам	1	до востребования
Требования к орг-циям платеж.инфраструктуры	2 688	до востребования
<b>Итого финансовые прочие активы</b>	<b>31 129</b>	

Анализ финансовой дебиторской задолженности прошлого отчетного периода по срокам:

**Таблица №19.1 (тыс. руб./дней)**  
Сумма                      Срок до погашения

<b>Финансовые</b>		
Выплата купона по ценным бумагам	49 415	До 30
Проценты начисленные всего, в т.ч.:	17 698	
<i>По корсчетам коммерческих банков</i>	3	До 30
<i>по сделкам РЕПО с банками</i>	2 980	До 30
<i>по кредитам гражданам (просроченные)</i>	2 473	Просрочено
<i>по текущим ссудам физическим лицам</i>	12 242	До 30
Требования по РКО	157	До 30
Расчеты по пластиковым картам	449	до востребования
Расчеты по ценным бумагам	1 725	До востребования
Требования к орг-циям платеж.инфраструктуры	1 415	до востребования
<b>Итого финансовые прочие активы</b>	<b>70 859</b>	

В составе Прочих активов на 01.01.2017 г. наиболее существенной составляющей (69,2%) является статья «Расходы будущих периодов», состав, структура и сроки до погашения представлены ниже:

Таблица №20 (тыс. руб./%/лет)			
	2016	Структура	Сроки погашения
Программное обеспечение	83 298	98,7	От 1 до 5
Страхование	1 031	1,2	До 1 года
Подписка	81	0,1	До 1 года
Членские взносы	4	0,0	До 1 года
<b>Итого расходов будущих периодов</b>	<b>84 414</b>	<b>100%</b>	

Аналогичные данные по статье РБП прошлого отчетного года:

Таблица №20.1 (тыс. руб./%/лет)			
	2015	Структура	Сроки погашения
Программное обеспечение	77 638	90,9	От 1 до 5
Страхование	7 685	9,0	До 1
Подписка	86	0,1	До 1
<b>Итого расходов будущих периодов</b>	<b>85 409</b>	<b>100%</b>	

В составе Прочих активов на прошлую отчетную дату статья «Расходы будущих периодов» составляла 52,5%.

Состав, суммы и сроки, оставшиеся до погашения другой нефинансовой дебиторской задолженности, включая долгосрочную (погашение и оплата которой ожидается в период более 12 мес. от отчетной даты) представлена ниже:

Таблица № 21 (тыс. руб./дней)		
Нефинансовая дебиторская задолженность	Сумма	Срок до погашения
Гарантийные взносы	73	От 1 года до 3 лет
Аудиторские услуги (аванс)	340	До 180
Информационные услуги	7 040	До 90
Расчеты по комиссиям	2 356	До 10
ПО	33 870	До 90
Расчеты по ПК	467	До 30
Аренда и коммунальные услуги	206	До 90
Реклама и рекламное оборудование	1 945	До 90
Организационные услуги	3 976	От 20 до 180
Канцелярия	45	До 30
Банковское оборудование	1 686	До 30
Прочее	809	От 10 до 90
Недостачи	70	До востребования
Требования по иску банка	35 631	До востребования
<i>Итого Дебиторская задолженность</i>	<i>88 514</i>	
<i>РВП под дебиторскую задолженность</i>	<i>(83 017)</i>	
<i>ИТОГО Дебиторская задолженность за вычетом резерва</i>	<i>5 497</i>	
Расчеты по заработной плате	43	До 30
Предоплата по налогам	971	От 90 до 180
Прочее (за вычетом резерва)	3	До 30
<i>Итого Прочая задолженность за вычетом резерва</i>	<i>1 017</i>	
<b>Итого нефинансовая дебиторская задолженность</b>	<b>6 514</b>	



Просроченная более года дебиторская задолженность составляет 9 887 тыс. руб., в т.ч. требования по судебным искам на сумму 9 473 тыс. руб., а также задолженность по прочим контрагентам на сумму 414 тыс. руб. Под эту задолженность создан РВП 100%.

Дебиторская задолженность в сумме 414 тыс. руб. складывается из просроченной дебиторской задолженности в сумме 273 тыс. руб. с датой возникновения до 2016 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 141 тыс. руб. с датой возникновения в 2016г.

В 2016 году не производилось списания дебиторской задолженности за счет резерва.

Далее приводятся данные по составу и срокам нефинансовой дебиторской задолженности на отчетную дату прошлого года:

**Таблица № 21 .1 (тыс. руб./дней)**

<b>Нефинансовая дебиторская задолженность</b>	<b>Сумма</b>	<b>Срок до погашения</b>
Гарантийные взносы	73	От 1 года до 3 лет
Аудиторские услуги (аванс)	340	До 180
Информационные услуги	706	До 90
Расчеты по комиссиям	2 313	До 10
ПО	14 061	От 30 до 90
Расчеты по ПК	47	До 30
Аренда и коммунальные услуги	283	До 30
Реклама и рекламное оборудование	1 894	До 90
Организационные услуги	1 996	От 10 до 90
Охрана	5	До 30
Канцелярия	89	До 30
Информационные услуги	182	До 20
Банковское оборудование	1 617	До 90
Ремонт банковского оборудования	11	До 30
Страхование	13	До 30
Прочее	213	До 90
<i>Итого Дебиторская задолженность</i>	<i>23 843</i>	
Расчеты по заработной плате	38	До 30
Предоплата по налогам	1	От 90 до 180
Прочее	43	До 30
<i>Итого Прочая задолженность</i>	<i>82</i>	
<b>Итого нефинансовая дебиторская задолженность</b>	<b>23 925</b>	

#### **4.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ**

Остатки средств по данной балансовой статье на 01.01.2017 и на прошлую отчетную дату отсутствуют.

#### **4.1.9 Средства кредитных организаций**

Остатки средств по данной балансовой статье представляют собой привлеченные средства по биржевой сделке прямого РЕПО с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (далее - НКЦ) и остатки средств по корсчетам ЛОРО российских коммерческих банков:

**Таблица № 22 (тыс. руб./%)**

<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>
Средства на корсчетах в рублях РФ	248 209	46,4
Привлеченные средства по сделке РЕПО	236 439	44,2
Неснижаемый остаток по сделке цессии	27 173	5,0
Средства на корсчетах в иностранной валюте	23 291	4,4
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>535 112</b>	<b>100</b>

Срок привлечения средств по сделке РЕПО с НКЦ не превышает 3-х дней, средняя ставка РЕПО - 7,9%.

Срок привлечения средств по цессии соответствует сроку договора цессии – до 2019 г, процент привлечения - 6,0%.

На прошлую отчетную дату остатки средств по данной балансовой статье представляли собой привлеченные средства по биржевой сделке прямого РЕПО с НКЦ и остатки средств по корсчетам ЛОРО российских коммерческих банков:

Таблица №22.1 (тыс. руб./%)

Средства кредитных организаций	2015	Структура
Привлеченные средства по сделке РЕПО	653 086	67,5
Средства на корсчетах в валюте РФ	108 349	11,2
Неснижаемый остаток по сделке цессии №1	107 761	11,1
Неснижаемый остаток по сделке цессии №2	98 088	10,1
Средства на корсчетах в иностранной валюте	7	0,1
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>967 291</b>	<b>100</b>

Срок привлечения средств по сделке РЕПО с НКЦ не превышал 30 дней, ставка РЕПО - 10%.

Срок привлечения средств по цессии соответствовал срокам договора цессии – до 2017 и до 2019 гг., средний процент привлечения - 7,5%.

#### 4.1.10 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 23 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2016	Структура
<b>Юридические лица</b>	<b>31 147 176</b>	<b>71,0</b>
Текущие / расчетные счета	29 823 271	95,7
Срочные депозиты	1 295 177	4,2
Привлеченные средства финансовых организаций	28 728	0,1
<b>Физические лица</b>	<b>12 701 256</b>	<b>29,0</b>
Текущие счета	8 784 181	69,1
Вклады до востребования	9 213	0,1
Срочные вклады	3 907 862	30,8
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>43 848 432</b>	<b>100%</b>

Сравнительные данные за прошлый отчетный период приведены далее:

Таблица № 23.1 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2015	Структура
<b>Юридические лица</b>	<b>26 829 803</b>	<b>73,9</b>
Текущие / расчетные счета	26 547 616	98,9
Срочные депозиты	276 710	1,0
Привлеченные средства финансовых организаций	5 477	0,1
<b>Физические лица</b>	<b>9 452 134</b>	<b>26,1</b>
Текущие счета	5 422 283	57,4
Вклады до востребования	11 540	0,1
Срочные вклады	4 018 311	42,5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>36 281 937</b>	<b>100%</b>

Распределение Средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов представлено далее:

Таблица №24 (тыс. руб./%)

**Средства клиентов****2016**

	<b>Сумма</b>	<b>Структура</b>
Финансы и инвестиции	30 453 100	69,5%
Физические лица	12 701 256	29,0%
Услуги	236 632	0,5%
Промышленность	147 049	0,3%
Прочее	140 128	0,3%
Торговля	138 996	0,3%
Строительство	18 489	0,1%
Страхование	6 086	0,0%
Транспорт	4 420	0,0%
Связь и телекоммуникации	2 276	0,0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>43 848 432</b>	<b>100,0%</b>

Данные прошлого отчетного года:

**Таблица №24.1 (тыс. руб./%)****Средства клиентов****2015**

	<b>Сумма</b>	<b>Структура</b>
Финансы и инвестиции	25 921 202	71,4
Физические лица	9 452 134	26,1
Услуги	447 527	1,2
Прочее	154 331	0,4
Страхование	130 339	0,4
Торговля	117 038	0,3
Строительство	21 301	0,1
Транспорт	21 088	0,1
Промышленность	13 434	0,0
Связь и телекоммуникации	3 543	0,0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>36 281 937</b>	<b>100</b>

Остатки счетов части клиентов платны для Банка, информация об основной сумме обязательств Банка по процентным счетам клиентов, а также о начисленных на конец отчетного периода процентов, приводится далее:

**Таблица №25 (тыс. руб.)****Остатки по счетам клиентов****2016****Проценты  
начисленные<sup>8</sup>**

Текущие/расчетные счета <sup>9</sup>	12 395 556	107 713
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	12 701 256	18 346
Прочие привлеченные средства в РЕПО	236 439	52
Срочные депозиты юридических лиц	1 295 177	29 176
Плата за неснижаемые остатки по договорам цессии	27 173	149
<b>Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты</b>	<b>26 655 601</b>	<b>155 436</b>

Данные прошлого отчетного периода:

<sup>8</sup> Подробнее остатки по счетам начисленных процентов раскрываются в статье Прочие обязательства<sup>9</sup> Средневзвешенные остатки по расчетным счетам связанных сторон Банка, на которые начисляются процентные расходы

Таблица №25.1 (тыс. руб.)		
Остатки по счетам клиентов	2015	Проценты начисленные <sup>10</sup>
Текущие/расчетные счета <sup>11</sup>	12 315 566	116 814
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	9 452 134	23 961
Прочие привлеченные средства в РЕПО	653 086	537
Срочные депозиты юридических лиц	276 710	5 909
Плата за неснижаемые остатки по договорам цессии	205 177	1 405
<b>Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты</b>	<b>22 902 673</b>	<b>148 626</b>

Просроченной задолженности и реструктуризации долга перед клиентами не допускалось.

#### 4.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату по данной балансовой статье отражены остатки по производным финансовым инструментам (ПФИ), по которым ожидалось уменьшение экономических выгод:

Таблица №26 (тыс. руб./%)		
	2016	Структура
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	64	100
<b>Итого</b>	<b>64</b>	<b>100</b>

ПФИ представляют собой конверсионные операции с физ.лицами по покупке/продаже иностранной валюты сроком до 11 дней.

На прошлую отчетную дату остаток по данной балансовой статье был равен 0.

#### 4.1.12 Прочие обязательства

Ниже в Таблице представлена структура Прочих обязательств:

Таблица №27 (тыс. руб./%)		
Прочие обязательства	2016	Структура
<b>Финансовые</b>	<b>14 612 587</b>	<b>99,5</b>
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	14 455 522	98,9
Начисленные проценты по привлеченным средствам	155 436	1,1
Суммы до выяснения	857	0,0
Расчеты по ПК	705	0,0
Процентные доходы/дивиденды по РЕПО	67	0,0
<b>Нефинансовые</b>	<b>70 970</b>	<b>0,5</b>
Расчеты по з/п	53 099	74,8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 779	22,2
Обязательства по текущим налогам	1 826	2,6
Доходы будущих периодов	260	0,4
Прочее	6	0,0
<b>Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств</b>	<b>14 683 557</b>	<b>100</b>

Далее представлена структура Прочих обязательств за прошлый отчетный год:

Таблица №27.1 (тыс. руб./%)

<sup>10</sup> Подробнее остатки по счетам начисленных процентов раскрываются в статье Прочие обязательства

<sup>11</sup> Средневзвешенные остатки по расчетным счетам связанных сторон Банка, на которые начисляются процентные расходы

<b>Прочие обязательства</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
<b>Финансовые</b>	<b>9 926 751</b>	<b>99,8</b>
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	9 758 959	98,3
Начисленные проценты по привлеченным средствам	148 626	1,5
Процентные доходы/ дивиденды по РЕПО	9 141	0,1
Суммы до выяснения	8 917	0,1
Расчеты по ПК	1 108	0,0
<b>Нефинансовые</b>	<b>15 911</b>	<b>0,2</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 007	76,9
Обязательства по текущим налогам	2 647	22,6
Доходы будущих периодов	255	1,6
Прочее	2	0,0
<b>Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств</b>	<b>9 942 662</b>	<b>100</b>

Наиболее существенной составляющей статьи Прочие обязательства является сумма расчетов с клиентами по купле/продаже инвалюты<sup>12</sup>, далее раскрывается состав статьи по видам валют:

<b>Таблица № 28 (тыс. руб.)</b>		
<b>Виды валют</b>	<b>2016</b>	<b>Структура</b>
Доллар США	13 499 106	93,4
Евро	427 865	3,0
Фунт стерлингов	298 182	2,0
Российский рубль	210 401	1,5
Швейцарский франк	17 646	0,1
Китайский юань	2 322	0,0
<b>Итого расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты</b>	<b>14 455 522</b>	<b>100</b>

Расчеты носят краткосрочный характер (до 12 дней).  
Данные на прошлую отчетную дату:

<b>Таблица № 28.1 (тыс. руб.)</b>		
<b>Виды валют</b>	<b>2015</b>	<b>Структура</b>
Доллар США	8 558 848	87,7
Евро	541 582	5,5
Российский рубль	515 820	5,3
Фунт стерлингов	136 566	1,4
Китайский юань	6 143	0,1
<b>Итого расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты</b>	<b>9 758 959</b>	<b>100</b>

Расчеты носили краткосрочный характер (до 11 дней).

Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка (вклады, депозиты, операции с Банками) в разрезе сроков представлены ниже:

<b>Таблица № 29 (тыс. руб.)</b>						
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>До 5 лет</b>	<b>% по привлеченным средствам</b>
Текущие/расчетные счета	107 713	-	-	-	-	107 713
Срочные вклады	5 055	7 135	3 952	2 120	84	18 346
Срочные депозиты	24 129	21	1 121	615	3 290	29 176
Средства банков	201	-	-	-	-	201
<b>Итого начисленные проценты</b>	<b>137 098</b>	<b>7 156</b>	<b>5 073</b>	<b>2 735</b>	<b>3 374</b>	<b>155 436</b>

<sup>12</sup> Сумма является кредиторской задолженностью Связанных сторон Банка см. раздел 7

На отчетную дату процентные расходы начислены, в основном, рублях. Проценты по вкладам, начисленные в долларах США, составили 40 тыс. руб. или 0,03% от общей суммы начисленных процентов.

Аналогичные данные приводятся и по прошлому отчетному году:

Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка (вклады, депозиты, операции с Банками) в разрезе сроков представлены ниже:

Таблица № 29.1 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 5 лет	% по привлеченным средствам
Текущие/расчетные счета	116 814					116 814
Срочные вклады	4 829	8 336	4167	5 597	1 032	23 961
Срочные депозиты	1	22	3 537	485	1 864	5 909
Средства банков	1 942					1 942
<b>Итого начисленные проценты</b>	<b>123 586</b>	<b>8 358</b>	<b>7 704</b>	<b>6 082</b>	<b>2 896</b>	<b>148 626</b>

На прошлую отчетную дату процентные расходы начислены, в основном, рублях, только 0,6% из начисленных по вкладам процентов - в иностранной валюте, в т.ч. по вкладам в долларах США – 82 тыс. руб., по вкладам в евро - 72 тыс. руб.

Прочие нефинансовые обязательства по срокам:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	свыше года	Итого
Расчеты по з/п	53099	-	-	-	-	53 099
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14321	1168	148	142	-	15 779
Обязательства по текущим налогам	686	1 140	-	-	-	1 826
Доходы будущих периодов	11	13	32	165	39	260
Прочее	6	-	-	-	-	6
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>68 123</b>	<b>2 321</b>	<b>180</b>	<b>307</b>	<b>39</b>	<b>70 970</b>

Валютная составляющая нефинансовых обязательств была незначительной (менее 1%) и не раскрывалась.

Прочие нефинансовые обязательства прошлого отчетного года по срокам:

Таблица № 30.1 (тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	свыше года	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 742	7109		142	14	13 007
Обязательства по текущим налогам	2 647					2 647
Доходы будущих периодов	10	20	46	120	59	255
Прочее	2					2
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>8 401</b>	<b>7 129</b>	<b>46</b>	<b>262</b>	<b>73</b>	<b>15 911</b>

Валютная составляющая нефинансовых обязательств незначительна (менее 1%) и не раскрывалась.

#### 4.1.13 Уставный капитал

В отчетном году размер уставного капитала (УК) Банка не изменялся. По итогам последнего зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (16.09.2010 г.) объем УК Банка был увеличен за счет вноса Акционера на 690 750 тыс. руб. После проведения этого выпуска акций и по настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

Объявленный УК, размещенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

**Таблица № 31 (тыс. руб.)**

**2016/2015/2014**

*(в тысячах российских рублей)*

	Количество акций (шт.)	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 558 500</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 60 200 тыс. руб.

## 4.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

### 4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Объем резервов на начало отчетного 2016 года составлял 744 792 тыс. руб. Изменение (создание и восстановление обесценения) резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в части ссуд и приравненной к ссудной задолженности за отчетный год представлено в следующей Таблице:

**Таблица № 32 (тыс. руб.)**

	РВПС по корсче- там бан- ков	РВПС по ссу- дам фи- зиче- ских лиц	РВПС по цес- сии ФЛ	РВПС по цессии ЮЛ	РВПС по ссудам и РЕПО с юридиче- скими лицами	РВПС по РЕПО с банка- ми	РВП по про- цен- там	Итого РВПС по ссудной и приравнен- ной задол- женности
<b>Остаток за 2015 г. на начало отчетного пери- ода</b>	46 227	63 204	24 182	106 886	445 480	0	8 864	694 843
Отчисления в резерв	276073	49565	120195	29001	5926022	1930113	18951	8349920
Восстановление резерва	281937	63219	140335	107081	5590393	1722682	20757	7926404
<b>Остаток за 2016 г. на конец отчетного перио- да</b>	40 363	49 550	4 042	28 806	781 109	207 431	7 058	1 118 359

Изменение резервов на возможные потери в части статьи Финансовые активы, имеющи-  
еся в наличии для продажи:

**Таблица №33 (тыс. руб.)**

	РВП по финансовым активам, име- ющимся в наличии для продажи	Итого обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<b>Остаток за 2015 г. на начало отчетного периода</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Отчисления в резерв	0	0
Восстановление резерва	0	0
<b>Остаток за 2016 г. на конец отчетного периода</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Изменение резервов в части Прочих активов и ОС за отчетный год:

Таблица №34 (тыс. руб.)

	РВП по ДЗ	РВП по тре- бова- нию по иску	РВП по кас- совым опе- рациям	РВП по ОС	РВП по расче- там по ПК	РВП по РКО и УОКХ	Итого обесце- нение прочих активов
<b>Остаток за 2015 г. на начало отчетного периода</b>	<b>1 274</b>	<b>9 473</b>	<b>0</b>	<b>12 050</b>	<b>1 630</b>	<b>25 512</b>	<b>49 939</b>
Отчисления в резерв	153818	144	129324	5557	5656	132 524	427 023
Восстановление резерва	81208	85	129324	12289	5118	106007	334 031
<b>Остаток за 2016 г. на конец отчетного периода</b>	<b>73884</b>	<b>9 532</b>	<b>0</b>	<b>5 318</b>	<b>2 168</b>	<b>52 029</b>	<b>142 931</b>

Итого объем созданных на отчетную дату резервов под различные виды активов состав-  
ляет 1 261 300 тыс. руб.

#### 4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, за исключением тех, которые возникали в связи с переоценкой финансо-  
вых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк  
не применял.

#### 4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Статья 23 Отчета о финансовых результатах включает налоги и сборы, относимые на  
расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации на сумму 32 794 тыс. руб.,  
за вычетом этих расходов прибыль и налог на прибыль Банка за отчетный период состоит:

Таблица №35 (тыс. руб.)

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	<b>204 639</b>		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	594 700		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(714 299)		
4	Разницы от купли/продажи инвалюты	(44 618)		
5	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	1 003 782		
6	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	(57)		
7	Разница по резервам	83 128		
8	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	10 748		
9	Выбытие ОС	29		
10	Расходы на рекламу	(2 118)		
11	Расходы на содержание персонала	23 973		
12	Амортизация и капитальные вложения	3 207		
13	Расходы на содержание имущества	1 013		
14	Производные финансовые инструменты	(373 703)		
	Штрафы	2 759		
15	Списание безнадежных долгов	(483)		
16	Налоги и сборы	1 144		
17	Доходы от долевого участия в других организациях	(2 332)		
18	Сальдо прочих внереализационных доходов/расходов	7 405		
19	Процентные расходы (превышение предельной ставки)	-		
20	Суммы самостоятельной корректировки на основании п.6 ст.105.3 НК РФ	9 689		
21	Доходы от реализации	18 135		
22	Итого НОБ по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)		824 830	
	Накопленный убыток прошлых лет по ставке 20%	895 090	(824 830)	
23	НОБ по ставке 15% (ПКД по государственным и муниципаль- ным ценным бумагам)		208 218	31 232
24	Отложенный налог на прибыль			11 609
25	Итого налог на прибыль			<b>42 841</b>



Чистая прибыль Банка за 2016 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составила 161 798 тыс. руб.

Ниже приводятся аналогичные данные по НОБ прошлого отчетного года:

Статья 21 Отчета о финансовых результатах включает налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сумму 38 399 тыс. руб., за вычетом этих расходов прибыль и налог на прибыль Банка за отчетный период состоит:

**Таблица №35.1 (тыс. руб.)**

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	357 775		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	2 629 297		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(769 106)		
4	Разницы от купли/продажи инвалюты	(493 672)		
5	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	(1 718 787)		
6	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	(1 560)		
7	Разница по резервам	34 289		
8	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	4 772		
9	Выбытие ОС	676		
10	Расходы на рекламу	(2 601)		
11	Недополученные проценты (внебаланс)	73 754		
12	Амортизация	3 034		
13	Расходы на содержание имущества	240		
14	Производные финансовые инструменты	(378 753)		
15	Прочие реализационные расходы	(7 455)		
16	Налоги и сборы	683		
17	Доходы от долевого участия в других организациях	(13)		
18	Сальдо прочих внереализационных доходов/расходов	(367)		
19	Процентные расходы (превышение предельной ставки)	0		
20	Суммы самостоятельной корректировки на основании п.6 ст.105.3 НК РФ	24 119		
21	Доходы от реализации	(9)		
22	Итого НОБ по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)	(601 459)	-243 684	
23	НОБ по ставке 15% (ПКД по государственным и муниципальным ценным бумагам)		315 463	47 319
24	Отложенный налог на прибыль			16 724
25	Итого налог на прибыль			<b>64 043</b>

Чистая прибыль Банка за 2015 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составила 293 732 тыс. руб.

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

Банк не производил в отчетном году затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

#### **4.2.4. Информация о вознаграждении работникам**

Статья 21 Отчета о финансовых результатах «Операционные доходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 604 725 тыс. руб. (в 2015 г.- 431 422 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов во внебюджетные фонды, а также компенсаций сотрудникам.

Затраты на содержание персонала<sup>13</sup> составили в отчетном году 63,0% от всех расходов (в прошлом отчетном году 61,0%), связанных с обеспечением деятельности Банка. В составе рас-

<sup>13</sup> См.Статью 7 о списочной численности персонала Банка

ходов также отражены обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников Банка, под которые созданы резервы в размере 100%. Такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном периоде, а переходящие невыплаченные суммы, как правило, незначительны - в 2016 г.: 18 367 тыс. руб., (в 2015 г.: 17 292 тыс. руб.), что составляет 3,0% от затрат на персонал.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

#### 4.2.5 Отдельные раскрытия статей

Отдельному раскрытию в данном Годовом отчете подлежит:

- ✓ выбытие объектов ОС:

Таблица № 36 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Выбывшие ОС</b>	<b>Износ</b>	<b>Выбытие за ми- нусом износа</b>
Фасадные рекламные конструкции	526	406	120
Автомобили	43	43	0
Мебель	37	37	0
Сейфы и кассовая техника	480	431	49
Прочее	237	237	0
<b>Итого выбытие</b>	<b>1 323</b>	<b>(1 154)</b>	<b>169</b>

Расходы по выбытию всего составили 173 тыс. руб.

- ✓ урегулирование судебных разбирательств:

В отчетном году Банк продолжал выступать истцом или ответчиком в следующих процессах, начатых в предыдущем отчетном году:

Таблица № 37 (тыс. руб.)

<b>Наименование</b>	<b>Сумма тре- бований</b>	<b>Результат</b>
<i>Банк истец</i>		
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	7 785	Иски удовлетворены
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	949	Иски удовлетворены частично

Расходы на судебные и арбитражные издержки в отчетном году составили 140 тыс. руб.

### 4.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

#### 4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб., а общий размер собственных средств (Капитал) на 01.01.2017г равен 2 983 288 тыс. руб. (2 902 601 тыс. руб. на 01.01.2016г), рост 2,8%.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Процедуры управления капиталом, а также организация их разработки, принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка (Совета директоров).

В настоящее время Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В дальнейшем Банк будет использовать процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки возникающих рисков, а также стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

#### 4.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 38 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	2016	Структура	Сроки
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(2 519)	-	Без срока
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСА
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>2 983 288</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 38.1 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	2015	Структура	Сроки
Основной капитал	2 591 581	89,3	Без срока
В т.ч. НМА	0	-	Без срока
Дополнительный капитал	311 020	10,7	До ГОСА
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>2 902 601</b>	<b>100%</b>	

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Политика Банка в области управления капиталом продолжила тенденции прошлого отчетного года в части переноса запланированного Бизнес-планом увеличения капитала на следующий период в связи с отсутствием дополнительной потребности в покрытии возникающих новых рисков капиталом и недостижением кредитным портфелем предела планируемого размера.

Дополнительно раскрываются данные за 2016г.

Таблица № 39 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	2 909 104		Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(87 614)		
Базовый капитал	2 821 490	94,6	Без срока
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(2 519)	0,0	
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСа
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 983 288</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 39.1 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2016	Структура	Срок
Базовый капитал	2 591 581	89,3	Без срока
Добавочный капитал	0	0,0	
Основной капитал	2 591 581	89,3	Без срока
В т.ч. НМА	0	0,0	
Дополнительный капитал	311 020	10,7	До ГОСа
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 902 601</b>	<b>100%</b>	

В отчетном году Банк выполнял все регулятивные требования к показателю достаточности собственных средств (капитала):

Таблица №40 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
H1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05	17,81	13,91	13,41	14,46	14,40	13,65

Изменения в количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом заключаются в следующем: наибольшее влияние на изменение суммы рисков, влияющих на увеличение показателя достаточности в отчетном 2016 г., оказали:

- изменение показателя РР (рыночный риск) с 4 378 млн. руб. до 9 538 млн. руб. в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг, а также снижением доли ОФЗ и наращиванием вложений в корпоративные бумаги;
- изменение показателя ПК (операции с повышенным риском) от 71 322 тыс. руб. до 154 634 тыс. руб.;
- уменьшение размера показателя ПКр (кредитные требования к физическим лицам, включая цессию) с 2 081 млн. руб. до 174 838 тыс. руб. в связи с погашениями кредитов и обратной продажей части цессии;
- ростом портфеля ссудной задолженности юридических лиц с 1 164 849 тыс. руб. до 1 704 907 тыс. руб. (без учета РЕПО);
- применение банком подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренного п.2.6 Инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части сделок РЕПО с банком НКЦ.

В целом, совокупная сумма активов с риском и кодов показателей не превышала в отчетном году 22 747 683 тыс. руб., что позволяло поддерживать H1.0 не ниже 13,41 %.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, раскрывается ранее в п. 4.2.1.

Обобщающий показатель оценки Капитала (РГК), рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №2005-У « Об оценке экономического положения банков», включающий показатели достаточности собственных средств, общей достаточности капитала и оценки качества капитала (ПК1, ПК2), имел в течение 2016 г. значение «удовлетворительно».

Для сравнения приведены аналогичные показатели достаточности капитала предыдущего отчетного периода:

Таблица №40.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2015 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.15	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.16
H1.0	>=10%	13,7	13,6	12,9	12,9	12,9	15,6	12,3	12,6	12,3	13,3	14,9	12,9	18,23

#### 4.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2016 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом:

**Таблица №41 (тыс. руб.)**

<i>B %</i>	<b>2016</b>	<b>Лимит</b>
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	12,91	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	12,91	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	13,65	8,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены в виде таблицы пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

**Таблица 42 (тыс. руб.)**

<b>№ п/п</b>	<b>Бухгалтерский баланс</b>			<b>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</b>		
	<b>Наименование статьи</b>	<b>№ стр.</b>	<b>Данные на 01.01.2017</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>№ стр.</b>	<b>Данные на 01.01.2017</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	161 798
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	44 383 544	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	161 798
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	135 170	X	X	X
3.1	Нематериальные активы,	X	1 511	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал, всего, из них:					
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 511	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 511
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 008	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 008
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	76 245	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 533	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	9 320
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	60 712	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего, из них:	20	97 093	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	53075678	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансо-	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного ка-	39	0

	вых организаций			питала финансовых организа- ций»		
7.4	существенные вложения в до- бавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного ка- питала финансовых организа- ций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал фи- нансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых органи- заций»	54	0
7.6	существенные вложения в до- полнительный капитал финан- совых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых органи- заций»	55	0

#### 4.3.4 Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за наблюдаемый период снизилось на 12,52%. Данное снижение показателя объясняется увеличением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное увеличение размера активов, в основном, связано с ростом объема чистой ссудной задолженности):

Таблица № 43 (тыс. руб./ %)			
В %	01.01.2017	01.01.2016	Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	62 277 144	50 504 608	23,31
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	64 183 426	51 479 416	24,68
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	3,06	1,9	-
Показатель финансового рычага	<b>4,40</b>	<b>5,03</b>	<b>(12,52)</b>

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 3,06% и является несущественной.

#### 4.4 Информация к статьям Отчета о движении денежных средств

##### 4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования

В отчетности Банка за 2016 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было.

##### 4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

##### 4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, нет.

#### 4.4.4. Информация о денежных потоках<sup>14</sup>, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчете Банка за 2016 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили (2 394 160) тыс. руб. (в 2015 году – 4 981 928 тыс. руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 3 137 090 тыс. руб., а отток - по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» – (2 118 344) тыс. руб.

За 2016 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях – 61,6 % (1 931 889 тыс. руб.), в 2015 году этот показатель составлял 33,8 % (874 906 тыс. руб.).

Таблица №44 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2016	2015
<b>Проценты полученные (1.1.1), всего, в том числе:</b>	<b>3 137 090</b>	<b>2 587 166</b>
От вложений в ценные бумаги	506 532	776 977
От ссуд, предоставленных клиентам, не банкам	698 669	935 283
От размещения средств в кредитных организациях	1 931 889	874 906
<b>Проценты уплаченные (1.1.2), всего, в том числе:</b>	<b>(1 591 089)</b>	<b>(1 593 932)</b>
По привлеченным средствам клиентов, не банков	(1 563 893)	(1 482 336)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(27 196)	(111 596)

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном году 358 019 тыс. руб., в 2015 году – 266 283 тыс. руб., отток в 2016 г.- (512 065) тыс. руб. (в 2015 – (421 221) тыс. руб.), в том числе по статьям:

Таблица №45 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2016	2015
<b>Комиссии полученные (1.1.3), всего в том числе:</b>	<b>358 019</b>	<b>266 283</b>
Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	306 576	214 942
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и брокерские услуги	42 167	44 038
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	9 276	7 303
<b>Комиссии уплаченные(1.1.4), всего в том числе:</b>	<b>(512 065)</b>	<b>(421 221)</b>
Комиссионные расходы за оказание брокерских услуг	(371 067)	(268 805)
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(85 418)	(64 972)
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	(22 384)	(24 614)
Комиссии по другим операциям	(33 196)	(62 830)

Наибольший приток денежных потоков в отчетном году принесли «проценты полученные»: 3 137 090 тыс. руб. (в прошлом отчетном году - приток 2 587 166 тыс. руб.).

Таблица №46 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2016	2015
<b>Проценты полученные (1.1.1), всего, в том числе:</b>	<b>3 137 090</b>	<b>2 587 166</b>
От вложений в ценные бумаги	506 532	776 977
От ссуд, предоставленных клиентам, не банкам	698 669	935 283
От размещения средств в кредитных организациях	1 931 889	874 906

Наибольший отток денежных потоков в отчетном году принесли проценты уплаченные: (1 591 089) тыс. руб. против (1 593 932) тыс. руб. в прошлом отчетном году:

Таблица №47 (тыс. руб.)

<sup>14</sup> Раскрытию подлежат наиболее существенные статьи Отчета



<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Проценты уплаченные (1.1.2), всего, в том числе:</b>	<b>(1 591 089)</b>	<b>(1 593 932)</b>
По привлеченным средствам клиентов, не банков	(1 563 893)	(1 482 336)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(27 196)	(111 596)

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался также по статье «операционные расходы» в сумме (965 722) тыс. руб. (в 2015 году – (662 703) тыс. руб.) и «расход (возмещение) по налогам» в сумме (95 095) тыс. руб. (в 2015 году – (114 380) тыс. руб.):

**Таблица №48 (тыс. руб.)**

<b>Расшифровка статьи отчета</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Операционные расходы (1.1.9), всего в том числе:</b>	<b>(965 722)</b>	<b>(662 703)</b>
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(604 725)	(346 690)
Изменение резервов на возможные потери	-	(73 001)
Организационные и управленческие расходы	(276 892)	(128 442)
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	(52 730)	(102 410)
Прочие операционные расходы	(17 586)	(5 483)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-	-
Другие расходы	(13 789)	(6 677)
<b>Расход (возмещение) по налогам (1.1.10), всего в том числе:</b>	<b>(95 095)</b>	<b>(114 380)</b>
Налог на прибыль	(42 841)	(75 981)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(52 254)	(38 399)

62,4 % в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2015 г. вырос на 174,4%.

## **5. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **5.1 Информация о процедурах оценки и управления рисками**

Управление финансовыми рисками (рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка) направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности служит оценка принимаемого риска. Управление и минимизация операционными и юридическими рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами.

В 2016г. Банк существенно улучшил свои процессы и процедуры управления рисками, в частности:

1. с целью централизации и упорядочивания процессов управления рисками изменена штатная структура Банка и создана Дирекция по рискам как подразделение Банка, выполняющее на постоянной основе функции Службы Управления Рисками Банка (в рамках требований №3624У);
2. обновлены основные методики и процедуры по управлению рисками;
3. проведена ревизия функционала и процессов подразделений Банка с целью разделения функций принятия рисков и управления рисками; по результатам внесены соответству-

ющие изменения в функционал подразделений Банка, в полномочия и состав коллегиальных органов Банка.

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) об основных видах риска, присущих Банку, и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

## 5.2 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

*Фондовый риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

*Валютный риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

*Процентный риск* - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

*Политика (стратегия)* Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- ✓ идентификацию рыночных рисков;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

*Процесс управления рыночным риском* состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;
- ✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП, является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области *снижения рыночных рисков* включает:

*Диверсификация риска* - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

*Лимитирование позиций* и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

*Хеджирование позиций* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.

Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;

ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным правлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка;

один раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам Правления Банка, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, СВК);

раз в полгода составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка;

при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

*Рыночный риск:*

На 01.01.2017 г. торговый портфель Банка<sup>15</sup> составил 7 804 348 тыс. рублей. Портфель представлен на 3,72% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 13,44% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 49,40% корпоративными еврооблигациями, номинированными в долларах США, на 1,31% корпоративными еврооблигациями, номинированными в российских рублях, на 13,85% корпоративными еврооблигациями, номинированными в Евро, на 1,20% корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках, на 17,30% государственными еврооблигациями РФ и на 3,50% акциями.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

В 2016г Банк оценивал справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных I уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных II уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

---

<sup>15</sup> В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть доле-  
вых бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток (кроме ПИФов), и ценные бумаги в прямом РЕПО.

через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных III уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В 2016г Банк оценивал справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных III уровня неактивного рынка. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного периода не превышал значения 2,18% Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности - 20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента «Казначейство».

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемые Банком. Представлены 2 принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном периоде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка *фондового риска* торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты:**

На 01.01.2017 года торговый портфель состоит из:

**Таблица №49 (тыс. руб.)**

<i>Эмитент</i>	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п</i>
Корпоративные облигации, Россия	1 048 407	12 995

Срок погашения 1-3 года	837 437	7 820
Срок погашения более 5 лет	210 970	5 175
Корпоративные еврооблигации, Евро, Россия	1 080 663	19 086
Корпоративные еврооблигации, доллары США, Россия	3 855 389	77 185
Корпоративные еврооблигации, швейцарские франки, Россия	93 264	3 547
Корпоративные еврооблигации, рубли, Россия	102 550	956
Государственные еврооблигации, доллары США, Россия	1 350 094	18 612
Акции, Россия	273 979	0
<b>Итого</b>	<b>7 804 346</b>	<b>132 381</b>

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.01.2017 г. приведено далее:

**Таблица № 50 (тыс. руб.)/%**

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,63
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	49 167
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	1,41
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	110 041
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	3,6

Фактический VaR на 01.01.2017 составляет 3,6% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, составляет 132,4 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 1,77 года.

*Процентный риск банковского портфеля:*

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированных в долларах США. На 01.01.2017 объем корпоративных «долларовых» еврооблигаций составил 3,85 млрд. руб., что составляет 49,4% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру GAP-анализа входит:

- ✓ построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;

- ✓ анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для требований и обязательств, номинированных в рублях. Для процентных активов и пассивов, номинированных в иностранных валютах («долларовые» ставки), в качестве стресс-сценария взят параллельный сдвиг кривой доходности на 200 базисных пунктов (2%) в неблагоприятную для Банка сторону.

В случае снижения «рублевых» процентных ставок на рынке чистый процентный доход Банка в предположении статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 13 076 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка в предположении статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 338 067 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца по балансу процентных активов и пассивов, номинированных как в рублях, так и в иностранных валютах, положителен. Согласно предположению ограниченно динамической структуры баланса изменение чистого процентного дохода должно быть рассчитано с учетом положительной переоценки торгового портфеля ценных бумаг, полученной в случае падения ставок на рынке. Для портфеля рублевых ценных бумаг переоценка составит 63 754 тыс. рублей, для «долларового» портфеля – 244 489 тыс. рублей.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка в предположении ограниченно динамической структуры баланса при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 1,36% от Капитала Банка (3 151 983 тыс. рублей на 1 января 2017 года), что не превышает установленного ограничения в 20%. В предположении статической структуры баланса в течение года изменение чистого процентного дохода составит 11,14% от Капитала Банка.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации:

Таблица № 51 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность	Средневзвешенная дюрация
Средства в кредитных организациях	0	0
Ценные бумаги по справедливой стоимости	132 383	1,84
Ссудная задолженность	21	2,75
Сделки обратного РЕПО	8 871	0,025
Внебалансовые активы	5 636	0,003
<b>Итого активы:</b>	<b>146 911</b>	<b>0,08</b>
Средства клиентов юридических лиц	1 753	0,01
Средства клиентов физических лиц	8 807	0,24
Сделки прямого РЕПО	21	0,008
Внебалансовые обязательства	5 653	0,003
<b>Итого пассивы:</b>	<b>16 234</b>	<b>0,01</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>130 677</b>	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,08 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,01 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 130 677 тыс. рублей или 4,15% от Капитала Банка, что не превышает установленного лимита.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на Правление Банка и профильные комитеты. Размер РР на отчетные даты:

Таблица № 52 (тыс. руб.)

01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554	4 536 093	9 957 764	10 495 399	9 289 674	8 872 063	9 537 525

**Таблица № 52.1 (тыс. руб.)**

01.01.15	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.16
7 165 943	7934704	8665280	10166549	9216512	8498208	6947489	6522476	7158475	5997718	5687890	5815220	4377760

Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 763 002 тыс.руб. В 2016г минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 322 891 тыс. руб, максимальный - 839 632 тыс. руб, в среднем за 2016 год размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 583 131 тыс.руб. Увеличение требования к капиталу связано изменением структуры портфеля ценных бумаг (заменой ОФЗ на корпоративные бумаги).

### 5.3 Кредитный риск

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам, а именно:

- ✓ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса/Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов/ Отдел оценки кредитных корпоративных рисков и Отдел регулирования резервов;
- ✓ Департамент кредитных рисков/Управление корпоративных кредитных рисков/Отдел верификации кредитного риска и Отдел методологии риск-менеджмента, Управление кредитной политики/Отдел по кредитованию физических лиц, Отдел кредитных карт и Отдел по кредитованию малого бизнеса, Управление андеррайтинга и верификации/Отдел андеррайтинга кредитных заявок.

- Департамент содействия бизнесу - Управление экономической безопасности/Отдел верификации юридических лиц и Отдел по работе с залогами;

- Департамент операционной деятельности банковского бизнеса – Отдел мониторинга и администрирования кредитов.

Данные подразделения осуществляют:

- ✓ формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов (эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;
- ✓ сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- ✓ формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд);
- ✓ своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва (РВП и РВПС);

- ✓ сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- ✓ сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- ✓ разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Основные положения *стратегии* в области управления КР:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечение залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 15% собственных средств (Капитала) Банка, – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК);
- по крупным ссудам (от 15% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка (предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны Управления внутреннего аудита);
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам, решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутрибанковским Положением «Об операциях со связанными с Банком лицами»).

Краткое описание *процедур управления* КР:

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

*Политика в области снижения* КР: В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности, а также положительной кредитной истории.



Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта Банковские гарантии – экспресс участникам рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных (в Бюро кредитных историй, ФССП, портал налоговых органов), а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Решения о предоставлении кредитных продуктов по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования, а также решения о предоставлении продукта Банковские гарантии – экспресс участникам рынка госзаказа, клиентам малого бизнеса, принимаются ответственными за принятие решения Лицами, которым данные полномочия делегированы Коллегиальным органом Банка. При этом обязательным условием принятия такого решения является отсутствие отклонений от стандартных требований к Клиенту и/или структуре сделки, отсутствие признаков повышенного риска, наличие положительных заключений служб Банка, участвующих в процессе анализа сделки и отсутствие отклонений от стандартизированных процедур и правил.

По сделкам, имеющим отклонения от стандартных процедур и / или по сделкам, которые несут повышенный риск, решение принимается Коллегиальными органами Банка.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков.

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Методы оценки кредитного риска за отчетный период не изменялись.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового и юридического подразделений, а также Служба экономической безопасности Банка.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетные даты отчетного периода и предыдущего года:

Таблица № 53 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н6	<=25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31	22,24	21,26	20,73	20,00	22,53	21,73
Н7	<=800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19	216,97	295,07	285,74	248,72	283,47	286,39

Таблица № 53.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2015 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.15	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.16
Н6	<=25 %	17,7	17,74	19,69	20,76	20,23	20,81	20,35	21,76	22,53	22,53	24,37	21,94	21,49
Н7	<=800 %	326,6	353,77	343,78	384,84	371,22	309,23	321,2	335,06	334,73	263,15	256,47	202,46	104,86

Состав и периодичность *внутренней отчетности* Банка по КР: ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов. Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П, рассматриваются и утверждаются на заседании кредитно-инвестиционного комитета Банка на ежемесячной основе.

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 2 593 074 тыс. руб. В 2016г минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 1 919 521 тыс. руб., максимальный размер требований - 2 725 819 тыс. руб., в среднем за 2016г размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 442 564 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков<sup>16</sup>, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет <= 25,0%:

Таблица № 54(тыс. руб.)

Величина кредитного риска заемщиков	2016	Н6 (диапазон)
<b>Некредитные организации</b>		-
Эмитенты облигаций	6 504 634	2,87%-20,57%
Юридические лица	1 992 574	1,9%-15,23%
Корпоративные клиенты	272 013	0,01%-8,63%
Физические лица	73 259	0,01%-0,06%
<b>Итого по некредитным организациям</b>	<b>8 842 480</b>	
<b>Кредитные организации</b>		
Банки РФ (РЕПО)	247 322	1,48%-6,37%
<b>Итого кредитные организации</b>	<b>247 322</b>	
<b>Итого крупные кредитные риски</b>	<b>9 089 802</b>	

Часть задолженности физических лиц (без учета цессии) сгруппирована в портфели однородных ссуд (ПОС). Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 165 874 тыс. руб. или 75,4% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №55 (тыс. руб.)

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	693 089	968		19 239	5 477	718 773

<sup>16</sup> По данным формы отчетности № 0409118

Финансовые активы по справедливой стоимости	5 709	2			418 453	424 164
Чистая ссудная задолженность	43 528 756	154 260	1 095 392			44 778 408
Финансовые активы для продажи	5 719 372		1 321 526	537 599		7 578 497
<b>Итого по регионам</b>	<b>49 946 926</b>	<b>155 230</b>	<b>2 416 918</b>	<b>556 838</b>	<b>423 930</b>	<b>53 499 842</b>

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таблица №56 (тыс. руб.)			
Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1 (взвешенная)	Примечания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР	0	
	Наличные денежные средства	0	
	Средства, размещенные в БР	0	
<b>Итого по А1</b>		<b>0</b>	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	602	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	3 848	
	Средства на счетах банков РФ	182 954	
<b>Итого по А2</b>		<b>187 404</b>	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
<b>Итого по А3</b>		<b>0</b>	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 507 500	
<b>Итого по А4</b>		<b>2 507 500</b>	
IV группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
<b>Итого по А5</b>		<b>0</b>	
<b>Активы с риском, итого</b>		<b>2 694 904</b>	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 215 592 тыс. руб. (на 01.01.2016г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2016г - 494 749 тыс. руб., на 01.07.2016г – 660 883 тыс. руб., на 01.10.2016г - 227 320 тыс. руб.).

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И) в разрезе основных инструментов:

Таб. № 57 (тыс.руб.)		
Кредитный риск	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства на кор.счетах	47 786	119 036
Ссуды юридических лиц	2 113 685	782 607
Ссуды физических лиц	332 006	2 472 229
Условные обязательства кредитного характера	756 378	556 893
ПФИ	275	-
Прочее	1 098 716	659 883
<b>Совокупный кредитный риск</b>	<b>4 348 846</b>	<b>4 590 648</b>

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 4 469 747 тыс. руб.

Информация о классификации активов по категориям качества <sup>17</sup> и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату:

Таблица №58 (тыс. руб.)

Категория качества актива	Сумма требования	Расчетный резерв <sup>18</sup>	Фактический резерв
I категория	43 134 862	0	0
II категория	1 523 478	72 717	54 201
III категория	1 167 153	249 822	245 361
IV категория	24 655	14 446	14 465
V категория	928 065	921 525	927 877
<b>Итого</b>	<b>46 778 213</b>	<b>1 258 510</b>	<b>1 241 904</b>

Активы I категории качества составляют 92,2%. Общая величина сформированных и восстановленных резервов отражена ранее в разделе 4.2.1.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе видов финансовых инструментов (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Таблица №59 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	40 113	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	55 562	7 962
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	251 900	461 179
Требования по процентам	6 685	-
<b>Итого</b>	<b>354 260</b>	<b>469 141</b>

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно, 0,7% и 0,9%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

Таблица №60 (тыс. руб.)

<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-Недвижимостью	1 118 405	-	14 081	1 132 486
-Товарами в обороте и прочим имуществом	1 332 916	-	-	1 332 916
-Оборудованием и транспортными средствами	7 757	-	192	7 949
-Прочими активами (ценными бумагами)	-	44 613 285	-	44 613 285
-Поручительствами и банковскими гарантиями	6 495 915	-	800	6 496 715
<b>Итого получено обеспечения по активам</b>	<b>8 954 993</b>	<b>44 613 285</b>	<b>15 073</b>	<b>53 583 351</b>

На отчетную дату у Банка также есть условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 325 970 тыс. руб. (на начало отчетного года – 262 541 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 1 762 963 тыс. руб., имущественными правами требования на сумму 3 100 000 тыс. руб. и депозитом на 11 233 тыс. руб.

<sup>17</sup> По данным формы отчетности №04090115

<sup>18</sup> Без учета резерва под начисленные проценты

Формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 5-ти ссудам юридических лиц на сумму 527 132 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения II-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представлено залогом ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество в размере 485 270 тыс. руб. и залогом товаров в обороте на сумму 42 162 тыс. руб.

В течение 2016 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- утверждена новая Кредитная политика Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета по величине принятия кредитного риска были увеличены с 5% от величины собственных средств (капитала) Банка до 15%;

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключении независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинга различных видов обеспечения осуществляется не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления Банком в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена ранее в п.4.1.5.

Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кроме того, на отчетную дату Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 44 613 285 тыс. руб., (из которых 54% входят в Ломбардный список Банка России, а также могут быть предоставлены в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам РЕПО ценные бумаги в виде акций компаний РФ на сумму 186 473 тыс. руб. на срок до 7 дней.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с банками на сумму 987 769 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 1 161 291 тыс. руб., а также сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 475 000 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 543 790 тыс. руб. По п.2.3 при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается, соответственно, риска концентрации на обеспечение нет.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 139-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 37 247 014 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 42 908 204 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату

ценных бумаг на сумму 268 308 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 236 439 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 139-И по вышеуказанным активам риск составил 0 тыс. руб. По п.2.6 при расчете достаточности капитала обеспечение учитывается в части сделок с НКЦ, соответственно, риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, составляет на отчетную дату 37 515 322 тыс. руб., что включает всю сумму требований денежных средств к НКЦ по сделкам обратного РЕПО на сумму 37 247 014 тыс. руб. и требования к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО на сумму 268 308 тыс. руб.

На отчетную дату у банка отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) на отчетную дату составил 418 493 тыс. руб.

На отчетную дату степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге равна нулю. Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанная без учета этого соглашения, на отчетную дату равны нулю. Таким образом, на отчетную дату у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В 3-м квартале 2016г Банком проведена сделка по уступке прав требования по двум договорам юридического лица. Произведена продажа приобретенного в 2015г портфеля цессии прав требования по кредитному договору на сумму остатка ссудной задолженности 106 886 тыс. руб. (не изменился в сравнении с остатком на 01.01.2016г, под который был создан резерв в размере 100%). Передача прав требования по данному договору проведена с убытком в размере 147 011 тыс. руб. Также произведена продажа по уступке прав требования по кредитному договору юридического лица на сумму остатка ссудной задолженности 185 714 тыс. руб. (не изменился в сравнении с остатком на 01.01.2016г, под который был создан резерв в размере 100%)., передача прав требования по данному договору проведена с убытком в размере 239 795 тыс. руб. Кредитные риски переданы полностью, обязательства обратного выкупа и иные риски по сделке отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

Кроме того, в 3-м квартале 2016 г Банком приобретен новый портфель цессии, состоящий из прав требования по трем кредитным договорам с юридическими лицами, на сумму 124 550 тыс. руб.; под данный портфель создан резерв в размере 28 806 тыс. руб. Также в 3-м квартале 2016г Банк реализовал один портфель цессии, приобретенный в 2014-2015 годах, который состоял из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Кредитные риски были переданы полностью, обязательства обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

Банк продолжил обслуживание второго портфеля цессии, приобретенного в 2014-2016 годах, состоящего из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по портфелю цессии на отчетную дату составил 108 738 тыс. руб. (портфель цессии на 01.01.2016г - 631 822 тыс. руб.). Сумма созданных резервов по данному портфелю на 01.01.2017г составила 4 042 тыс. руб.

## 5.4 Операционный риск

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

### Источники возникновения ОР

Согласно утвержденной в банке методологии управления операционными рисками основными источниками операционного риска являются:

- **Персонал** (недостатки в работе персонала и трудовых отношениях, злоупотребления или противоправные действия сотрудников организации/внутреннее мошенничество);
- **Сторонние лица** (внешнее мошенничество);
- **Качество управления/Процессы/Бизнес-процессы** (недостатки планирования, организации, распределения задач, недостатки исполнения процессов, неправильная деловая и рыночная практика, недостатки контроля);
- **Системы и технологическое обеспечение** (системные сбои, поломки оборудования);
- **Непредвиденные обстоятельства** (катастрофы (форс-мажор), технические аварии из-за внешних систем, неисполнение обязательств из-за внешних контрагентов).

### Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление ОР

Управление операционным риском в Банке осуществляет Департамент управления процессами и операционными рисками Дирекции по рискам (далее - ДУПиОР).

К компетенции ДУПиОР относится:

- планирование, координация, централизация и методологическая поддержка процессов управления операционным риском;
- идентификация и анализ операционного риска Банка в бизнес-процессах и операциях Банка;
- качественная оценка операционного риска и составление карт операционных рисков;
- разработка и апробация новых методик и моделей оценки, анализа и управления операционного риска;
- участие в разборе событий операционного риска, жалоб/претензий клиентов/контрагентов, предписаний контролирующих органов в целях оценки и минимизации операционного риска, утверждение мер по минимизации риска;
- сбор данных об операционном риске в разрезе бизнес-процессов, в том числе по рискам, принятыми руководителями подразделений, где данные риски реализовались, или уполномоченным коллегиальным органом управления Банка, ведение Реестра рисков;
- соблюдение и мониторинг норм законодательства, регулирующего управление операционным риском;
- разработка и внедрение совместно с руководителями подразделений, управляющих бизнес-процессами мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня

операционного риска, в том числе предложений по усовершенствованию бизнес-процессов, рекомендаций по минимизации рисков;

- оценка и своевременное информирование об уровне операционного риска (предоставление отчётов и аналитической информации), а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, коллегиальных органов управления, Департамент комплаенс-контроля (ДКК) и Управление внутреннего аудита (УВА) Банка;
- подготовка экспертных заключений по оценке операционного риска при проведении служебных расследований по отдельным событиям операционного риска;
- проведение анализа предложенных нововведений с точки зрения оценки потенциальных и реальных операционных рисков при согласовании/внедрении новых процессов/продуктов;
- консультирование и обучение подразделений Банка по вопросам снижения уровня операционного риска;
- мониторинг выявленных рисков, в том числе мониторинг минимизированных ранее рисков;
- разработка ключевых индикаторов риска;
- проведение самооценки операционного риска и контроля;

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров и Правление Банка.

### **Основные положения стратегии в области управления ОР**

1. В Банке применяется метод качественной оценки операционного риска.
2. В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка.
3. УКМР организует сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска).
4. В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка.
5. В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов.
6. По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий.
7. Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

### **Краткое описание процедур управления ОР и методов их оценки**

Процесс управления операционным риском разделяется на следующие основные этапы:

#### **1. Выявление операционного риска**

##### **1.1 Идентификация (выявление) источников риска и последствий реализовавшихся событий операционного риска;**

Анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска (анализ событий, процессов, продуктов, отдельных операций и сделок, внутренних процедур, информации из внешних источников).

##### **1.2. Превентивная идентификация операционных рисков (тщательный анализ нововведений и изменений).**

#### **2. Анализ и оценка выявленных рисков;**

При оценке уровня операционного риска в период накопления статистических данных о потерях Банк применяет качественный (экспертный) подход. При проведении экспертной оценки происходит детальный анализ совокупности причин, которые привели или могут привести к операционным убыткам, а также оценивается влияние потенциальных потерь на деятельность Банка.



Для Количественной оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, имеющий целью определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

### 3. Принятие рисков или принятие решения о минимизации рисков;

Принятие решения в отношении выявленных рисков. В Банке применяются 3 подхода: минимизация рисков, передача риска (страхование) и принятие риска

3.1. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

3.2. Передача риска – заключение договоров страхования с целью ограничения возможных потерь от реализации операционного риска.

3.3. Принятие риска (без разработки мер по снижению риска) проводится в случае, если снижение текущего уровня риска по отдельным видам операционного риска экономически не целесообразно или невозможно в силу ряда причин. Правовые (регуляторные) риски Банком не принимаются.

### 4. Мониторинг риска и контроль эффективности принятых мер по минимизации риска.

Меры, предпринимаемые Банком для поддержания операционного риска на приемлемом уровне, проводятся подразделениями Банка, УВА, коллегиальными органами управления Банка (анализ мероприятий, контроль выполнения мероприятий, разработка предельно-допустимых уровней риска, ключевых индикаторов риска (КИР), проведение процедуры самооценки операционного риска и контроля (СОРК), согласования регламентов и пр.).

#### Информация об изменениях за отчетный 2016 г.

В феврале 2016 года была утверждена новая версия Политики управления операционным риском, в которую вошли изменения, связанные с разделением функции управления регуляторным риском и другими операционными рисками.

Другие изменения:

В конце 2016 года проведен анализ действующего процесса управления операционными рисками Банка, выявлен потенциал для улучшений. На основе полученных данных разработан план мероприятий на 2017 год по внедрению изменений в процесс.

#### 1. Политика в области снижения ОР

Политика управления операционным риском введена в действие 22.02.2016.

#### 2. Состав и периодичность внутренней отчетности по ОР

Согласно п. 4.9.2 Политики Отчёт об уровне операционного риска предоставляется ежеквартально Правлению Банка, а также один раз в полугодие, Совету Директоров Банка. Отчёт по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Таблица № 61 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	2013	2014	2015	Итого
Чистые процентные доходы	219 295	636 268	965 935	
Чистые непроцентные доходы	205 462	9 390 258	1 340 672	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	424 757	10 026 526	2 306 607	
<b>Доходы* за 3 предшествующих года</b>	-	-	-	<b>12 757 890</b>
<b>ОР =(0,15 x Доходы/3)</b>	-	-	-	<b>637 895</b>

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.01.2017 г. 637 895 тыс. руб.

О методах, используемых Банком для снижения операционного риска:

В части минимизации операционного риска Банк использует следующие принципы:

- стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением;
- использование типовых договоров, прошедших юридическую экспертизу, и выявление потенциального риска, согласование новых сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- автоматизация технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчётности и т.д.);
- индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам в зависимости от функций и полномочий, контроль за недопущением передачи;
- протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка и обеспечение персонала и помещений / собственности Банка техническими средствами защиты информации;
- сохранение резервной информации об операциях Банка;
- разработка плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов;
- постоянные проверки обработки платежных документов, мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью на внешних рынках, а также плановые и внеплановые проверки подразделений Банка;
- внутреннее обучение в области финансового мониторинга, внутренних требований компании, нововведений в законодательстве, новых/измененных автоматизированных систем, новых /измененных процедур;
- обеспечение помещений Банка охраной;
- страхование;
- проведение выборочного последующего контроля;
- сверка оборотов, остатков по счетам.

## **5.5 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков инве-

стиционно-банковского бизнеса Дирекции по рискам. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

1. управление мгновенной ликвидностью;
2. управление текущей ликвидностью;
3. управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для принятия решений по поддержке мгновенной ликвидности используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство определяет необходимый уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности. Департамент «Казначейство» также проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью. Дирекция по рискам осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, а также соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Таблица № 62(тыс. руб.)

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.01.2017	01.01.2016
H2	более 15%	49,3%	47,3%
H3	более 50%	143,3%	135,7%
H4	менее 120%	1,9%	2,4%

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя в качестве базового сценария показатели изменения конъюнктуры финансовых рынков в кризисный пери-

од 2008 года. В ходе стресс-тестирования производится моделирование статей баланса с учетом прогнозируемых негативных событий (отток клиентских средств, реализация активов, падение стоимости активов и др.), и по имитационной балансовой модели производится расчет показателей оценки ликвидности. По результатам стресс-тестирования Банк принимает решение о необходимости повышения уровня ликвидных активов.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017г:

Таблица № 63 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	7 773 486	-	-	-	-	7 773 486
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	662 217	662 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 671	-	-	-	418 493	424 164
Средства в других банках	718 773	-	-	-	-	718 773
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	43 277 070	828 405	54 547	617 476	910	44778408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 578 497	-	-	-	-	7 578 497
Прочие активы	122 057	-	-	-	-	122 057
<b>Итого активов</b>	<b>59475554</b>	<b>828 405</b>	<b>54 547</b>	<b>617 476</b>	<b>1081620</b>	<b>62057602</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	535 112	-	-	-	-	535 112
Средства клиентов	39 555 277	2 259 884	1 023 827	1 009 444	-	43848432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-	-	-	-	64
Прочие обязательства	14 683 557	-	-	-	-	14683557
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	16 868	6 337	296 784	735 115	-	1 055 104
<b>Итого обязательств</b>	<b>54 790 878</b>	<b>2 266 221</b>	<b>1 320 611</b>	<b>1 744 559</b>	<b>-</b>	<b>60122269</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4 684 676</b>	<b>-1437816</b>	<b>-1266064</b>	<b>-1127083</b>	<b>1081620</b>	<b>1935 333</b>

<b>Совокупный разрыв на 01.01.2017г.</b>	<b>4 684 676</b>	<b>3 246 860</b>	<b>1 980 796</b>	<b>853 713</b>	<b>1935333</b>	<b>2 323 636</b>
--	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	------------------

В разряд “До востребования и менее 1 месяца” отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

## 6. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В данном разделе раскрывается информация об операциях со связанными с Банком сторонами по группам связанных сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К связанным с банком лицам, в частности, Банк относит материнскую компанию (акционера), связанные с акционером дочерние и зависимые компании, связанных с банком физических лиц-инсайдеров и ключевой управленческий персонал.

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон и суммы остатков по таким операциям, необходимые для понимания влияния результатов операций на финансовую устойчивость Банка:

Таблица №64 (тыс. руб.)

Операции за 2016 г.	Акционер	Другие связанные стороны	КУП <sup>19</sup>
<b><i>Остатки средств на 01.01.2017</i></b>			
Ссуды и приравненная задолженность	10 251	150	1 979
<i>в т.ч. просроченная</i>	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	205	2	20
Дебиторская задолженность	53 560	2 200	-
<i>в т.ч. безнадежная к взысканию</i>	-	-	-
Прочие активы	1		
Срочные депозиты	-	932 854	1 947
Расчетные и текущие счета	18 497 664	9 624 562	2 987
Прочие привлеченные средства	11 738 303	2 717 219	-
Предоставленные гарантии	-	220 000	-
Кредиторская задолженность	107 356	1 292	10

<sup>19</sup> Ключевой управленческий персонал

<b>Доходы-расходы от сделок (операций)</b>			
Процентные доходы	19 629	2 028	523
Процентные расходы	(1 210 595)	(2 471)	(480)
Чистые доходы от операций с инвалютой	3 143 969	(319 264)	2 035
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	7 422	(20 968)	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(292 597)	17 463	(234)
Чистые операционные доходы (от аренды)	(7 252)	(7 099)	-

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) составлял за отчетный год от 0,06% до 7,77%; на отчетную дату показатель равен **0,32%**.

**Дополнительная информация о сделках отчетного года со связанными сторонами в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами**

В 2016 году отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Далее приводятся данные по связанным сторонам за 2015 г.

**Таблица №64.1 (тыс. руб.)**

Операции за 2015 г.	Акционер	Другие связанные стороны	ОУП <sup>20</sup>
<b>Остатки средств на 01.01.2016</b>			
Ссуды и приравненная задолженность	-	19 403	12 434
<i>в т.ч. просроченная</i>	-	-	432
Резервы на возможные потери по ссудам	-	167	1340
Дебиторская задолженность	58	2 200	-
<i>в т.ч. безнадежная к взысканию</i>	-	-	-
Прочие активы	1 725		
Срочные депозиты	-	7 500	16 930
Расчетные и текущие счета	14 743 421	10 446 650	4 597
Прочие привлеченные средства	6 760 059	2 998 900	-
Предоставленные гарантии	-	10 520	-
Кредиторская задолженность	117 503	757	-
<b>Доходы-расходы от сделок (операций)</b>			
Процентные доходы	33 283	1 475	559
Процентные расходы	(1 037 976)	(4 880)	(760)
Чистые доходы от операций с инвалютой	(330)	3 177 130	(3)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	20 542	412 610	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(210 584)	50 578	49
Чистые операционные доходы (от аренды)	(9 178)	(7 099)	-

## 7. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность основного персонала на 01.01.2017г. составила 430 человек и 1 149 человек внешних совместителей (на 01.01.2016г. - 396 и 990 человек), изменение составило 8,6% и 16,1% соответственно.

<sup>20</sup> Основной управленческий персонал

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В составе Совета директоров организован Комитет по вознаграждениям, в состав которого входят Председатель Совета директоров Михасенко О.В. и Член Совета директоров Степакина Е.В. Комитет по вознаграждениям - это специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по следующим вопросам<sup>21</sup>:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- утверждение размера фонда оплаты труда кредитной организации;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

---

<sup>21</sup> Решение Совета Директоров от 18.05.2016

- иные вопросы оплаты труда, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров.

В 2016 г Советом директоров проводились следующие заседания:

27.01.2016 – утверждение фонда оплаты труда на 2016 год;

05.02.2016 – рассмотрение вопроса об эффективности Системы оплаты труда Банка<sup>22</sup>;

18.05.2016 – в составе Совета директоров организован Комитет по вознаграждениям - специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка;

22.01.2016, 30.09.2016, 30.11.2016 – осуществлялось одобрение новых редакций Положения «Об оплате труда работников»;

15.05.2016, 23.05.2016, 18.07.2016 - рассматривались вопросы о премировании сотрудников Банка.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров, в т.ч. Комитету по вознаграждениям, не предусмотрена.

В 2016г независимая оценка системы оплаты труда АО «БКС Банк» не проводилась.

Система оплаты труда АО «БКС Банк» сформулирована в виде Положения «Об оплате труда работников» и охватывает все подразделения АО «БКС Банк» согласно Штатному расписанию.

В течение 2016г. в состав членов исполнительных органов, осуществляющих принятие рисков, входили следующие должностные лица<sup>23</sup>:

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

- Правление Банка:
  - Председатель Правления<sup>24</sup>
  - Заместитель Председателя Правления
  - Главный бухгалтер
- Руководство Банка:
  - Председатель Правления
  - Заместитель председателя Правления
  - Главный бухгалтер
  - Заместитель Главного бухгалтера
- Члены КИК Банка:
  - Председатель Правления
  - Заместитель председателя Правления

---

<sup>22</sup> Система оплаты труда признана эффективной.

<sup>23</sup> В течение 2016 года состав коллегиальных органов управления и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, менялся. Приведен список всех лиц, относящихся к этой категории сотрудников в 2016 году.

<sup>24</sup> В 2016 году в связи с увольнением Председателя Правления с октября 2016 руководство Банком осуществлял и.о. Председателя Правления, который также входил в состав коллегиальных исполнительных органов и относился к Руководству Банка.



- Начальник отдела регулирования резервов
- Заместитель руководителя департамента кредитных рисков
- Заместитель руководителя департамента по корпоративным рискам
- Директор Дирекции по работе с массовым сегментом,
- Директор по корпоративной безопасности,
- Директор по корпоративному бизнесу
- Руководитель Департамента развития корпоративного бизнеса
- Начальник отдела верификации кредитного риска
- Начальник юридического управления
- ЛПР (лица, принимающие решения) Банка:
  - Начальник отдела (кредитный центр)
  - Начальник управления (розничных кредитных рисков)
- Члены КУАП Банка:
  - Председатель Правления<sup>25</sup>
  - Руководитель Департамента «Казначейство»,
  - Руководитель департамента развития корпоративного бизнеса,
  - Главный бухгалтер
  - Начальник отдела рыночных рисков
  - Начальник управления оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов

Иные сотрудники:

**Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса** – Директор;

**Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент "Казначейство"** - Руководитель Департамента;

**Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент операций на межбанковском рынке** - все должности;

**Дирекция корпоративного бизнеса** - Директор по корпоративному бизнесу;

**Дирекция по работе с частными клиентами** - Директор по работе с частными клиентами;

**Дирекция по розничному банковскому бизнесу** - Директор дирекции.

Основной целью системы оплаты труда работников Банка является конкурентоспособное вознаграждение работников за эффективное и качественное выполнение должностных обязанностей, а также достижение необходимого уровня прибыли и стабильности доходов.

Премия работникам Банка может быть выплачена в размере не более 30% прибыли Банка по итогам отчетного периода. В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» премия работникам не выплачивается. В случае выполнения Банком плана по прибыли, размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120%, либо от 80% до 100%.

В течение 2016 г Положение «Об оплате труда работников» Банка пересматривалось трижды:

- Утверждено Правлением Банка 22.01.2016 и одобрено Советом директоров Банка 22.01.2016,

- утверждено Правлением Банка 30.09.2016 и одобрено Советом директоров Банка 03.10.2016г.).
- утверждено Правлением Банка 30.11.2016 и одобрено Советом директоров Банка 30.11.2016г.).

Изменения носили следующий характер:

- откорректирован список отделов подразделений, осуществляющих операционное обслуживание клиентов: исключены сотрудники Отдела сопровождения клиентских операций;
- описан порядок расчета премии работникам, переведенным в течение отчетного периода из одной категории в другую;
- пересмотрен перечень работников, принимающих риски;
- пересмотрена система расчета KPI (Key Performance Indicators – ключевые показатели деятельности) работников, принимающих риски;
- внесены технические правки уточняющего характера.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную и переменную часть, принципы которой зафиксированы в Положении «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк».

К способам обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок относятся следующие:

- Структурный – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не находятся в прямом подчинении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков;
- Функциональный – зафиксированный в Положении «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк» KPI сотрудников не связан с финансовым результатом деятельности курируемых подразделений;
- Материальный – размер переменного вознаграждения в общем объеме вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50%.

Учет текущих и будущих рисков, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристик и видов количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков производится в рамках расчетов KPI работников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и работников, осуществляющих функцию принятия рисков. Методика учета полностью раскрывается в рамках методологии расчета показателей. В течение отчетного периода производились следующие изменения: вместо единого для всех работников, принимающих риски (далее – РПР) KPI были разработаны и внедрены индивидуальные показатели по видам деятельности РПР с учетом специфики и масштабов их деятельности.

Основным критерием оценки РПР являются Прибыль и Стабильность дохода, также как и для остальных категорий персонала. В дополнение к этому для РПР предусмотрены следующие KPI, от выполнения которых зависит размер вознаграждения указанных работников:

Основным критерием оценки РПР являются KPI:

- Прибыльность Банка, Кол-во собственных заемщиков Банка (физических и юридических лиц),

- Кредитный портфель собственных заемщиков Банка (физических и юридических лиц),
- Доходы Банка от операций с ценными бумагами,
- Непревышение объема риска в кредитном портфеле Банка (суммарно по физическим и юридическим лицам),
- Отсутствие прецедентов по ограничению деятельности по любому из направлений Банка,
- Стабильность доходов в целом по Банку,
- Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений,
- Объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» премия работникам не выплачивается.

В случае выполнения Банком плана по прибыли размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120% либо от 80% до 100% для работников, осуществляющих операционное обслуживание клиентов и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При расчете премии, которая может быть выплачена работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Единственным показателем, на основании которого происходит корректировка отложенной части премиального вознаграждения, является выполнение Банком плана по Прибыли, т.к. «Прибыль» является ключевым агрегирующим показателем эффективности работы всего Банка.

Согласно действующему Положению «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк» к выплатам, относящимся к нефиксированной части, относится Премия (бонус) – денежное вознаграждение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам работы работника за отчетный период.

В 2016г работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились выплаты нефиксированной части оплаты труда в связи с невыполнением плана по прибыли за 2015г, соответственно, отсрочка и корректировка также не применялись.

Выплата вознаграждений членам коллегиальных органов, в том числе членам коллегиальных исполнительных органов, не предусмотрена.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивались.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, выходные пособия) составил 80 927 тыс. руб.

Таблица № 65 (тыс. руб.)

Количество и виды выплат за 2016 год	Единоличный исполнительный орган	Коллегиальные исполнительные органы	Коллегиальные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков	Итого
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Количество выходных пособий	1	-	-	1
Общий размер выходных пособий	8 818	-	-	8 818
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (бонусные выплаты в виде денежных средств за 4 квартал 2015г)	-	-	-	-
Общий размер выплат за год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
<b>Общий размер выплат по видам выплат, в т.ч.:</b>	<b>15 735</b>	<b>18 874</b>	<b>37 500</b>	<b>72 109</b>
<i>фиксированная часть (по основному месту работы)</i>	<i>15 735</i>	<i>18 874</i>	<i>37 500</i>	<i>72 109</i>
<i>нефиксированная часть</i>	-	-	-	-
<i>отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения</i>	-	-	-	-
<i>формы выплат (включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>
<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т. ч.:</b>	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27.02.2017

Исп. Л.П. Хозей



Д. Г. Иванищенко

Д. Д. Сусин



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 83 листа  
(восемьдесят три) листа

«31» марта 2017 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

