

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2016

(в тысячах российских рублей)

1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Запись в ЕГРЮЛ о переименовании Банка в Публичное акционерное общество «Норвик Банк» внесена 02.07.2015г. Решение о переименовании АКБ «Вятка-банк» ОАО в Публичное акционерное общество «Норвик Банк» принято годовым общим собранием (протокол от 30.04.2015г. №1).

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2016 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2016 года.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

В соответствии с Распоряжением Банка от 19 декабря 2016 года №139 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2016 год» срок составления (дата подписания) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 23 января 2017 года.

В соответствии с Уставом Банка годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ПАО «Норвик Банк» – крупнейший региональный банк Кировской области, который успешно работает на финансовом рынке, на протяжении 26 лет.

ПАО «Норвик Банк» оказывает полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам и ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

➤ Обслуживание физических лиц – прием вкладов, кредитование (потребительские кредиты, карты с кредитным лимитом, овердрафты), открытие и ведение текущих счетов, выпуск и

(в тысячах российских рублей)

обслуживание банковских карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), осуществление переводов денежных средств (в том числе через системы денежных переводов «Western Union», «Золотая Корона», «Юнистрим»), прием платежей, проведение операций с иностранной валютой, услуги аренды сейфовых ячеек и др.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение расчетных и текущих счетов, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выдача гарантий, прием депозитов, услуги инкассации, заключение зарплатных проектов, выпуск корпоративных пластиковых карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), проведение операций с иностранной валютой и др.

➤ Операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами (в том числе выпуск собственных векселей), производными финансовыми инструментами, операции на валютном рынке; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

Банк имеет широкую разветвленную офисную сеть, которая по состоянию на 01 января 2017 года насчитывает 37 точек продаж и обслуживания, в том числе:

- 30 дополнительных офисов, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области;
- 2 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в г. Кирове;
- 4 операционных офисов, расположенных в г. Йошкар-Ола (2 офиса), г. Пермь, г. Нижний Новгород;
- 1 филиал, расположенный в г. Москве.

Также на территории г. Москвы функционирует Представительство ПАО «Норвик банк».

В конце 2016 года в целях развития и расширения филиальной сети Банка было принято решение об открытии в марте 2017 году двух новых дополнительных офисов на территории Кировской области: в г. Малмыж и в пгт. Афанасьево. Развитие сети дополнительных офисов направлено на укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих финансовых институтов в домашнем регионе, который помогает клиентам решать свои финансовые задачи максимально качественно, быстро и комфортно.

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 1 января 2017 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди 605 банков России:

Показатель	Место на 01.01.17	Место на 01.01.16	Изменение за 2016
Активы нетто	184	204	20
Капитал по форме 123	169	185	16
Кредиты физическим лицам	140	141	1
Кредиты предприятиям и организациям	216	248	32
Вклады физических лиц	130	142	12
Средства предприятий и организаций	212	219	7
Вложения в ценные бумаги	92	106	14

Информация о рейтинге

В 2016 году кредитный рейтинг Банку не присваивался.

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

Динамика основных показателей деятельности Банка

Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Совокупные активы (валюта баланса)	15 461 968	16 211 174
Активы по публикуемой отчетности	13 536 178	14 119 141
Капитал (по 808 форме)	2 768 886	2 745 452
Резервы на возможные потери	1 473 441	1 570 461
Отчисления в резервы	(191 760)	(325 889)
Балансовая прибыль	94 654	(89 748)
Отложенный налог на прибыль	52 998	73 806
Налог на прибыль	(57 495)	(82 854)
Чистая прибыль	90 157	(98 796)

Активы Банка на 01.01.2017 года составили 13 536 млн. рублей (01.01.2016 г. – 14 119 млн. рублей). Снижение активов за 2016 год – 583 млн. рублей или 4%. Снижение активов обусловлено

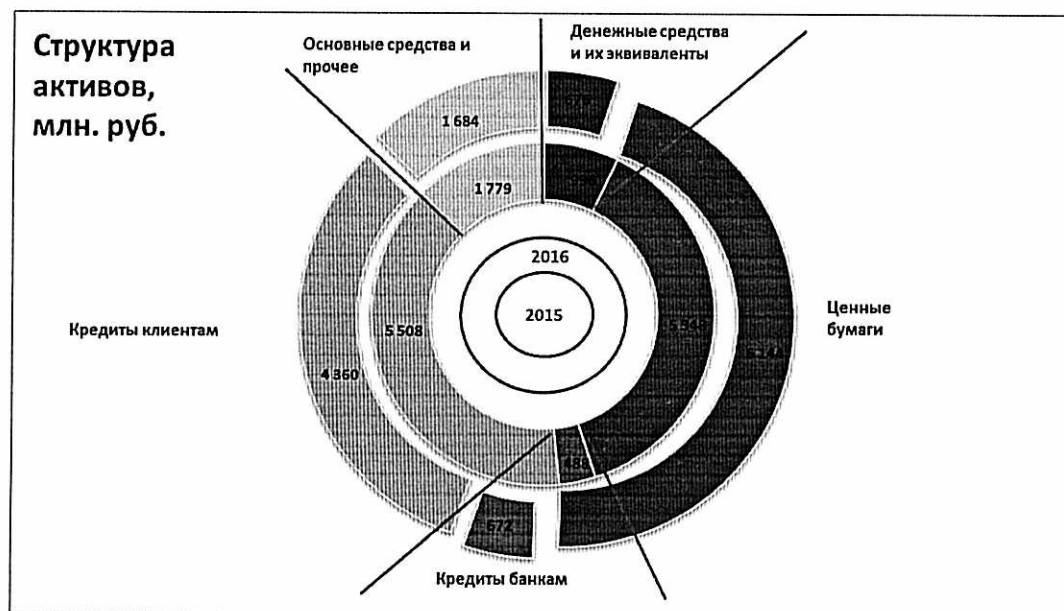
(в тысячах российских рублей)

снижением кредитного портфеля, часть вложений в кредитный портфель была заменена на вложения в высоколиквидные ценные бумаги ломбардного списка ЦБ РФ, которые банк может реализовать в течение нескольких дней.

На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля путем повышения требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по выдаваемым кредитам.

В течение 2016 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2017 год составил 6 144 413 тыс. рублей (01.01.2016 г. – 5 347 840 тыс. рублей). В состав портфеля входят ликвидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, а также еврооблигации, преимущественно входящие в ломбардный список Банка России и котируемые на ММВБ, с номиналом в долларах США и евро.

Показатель	на 01.01.17	на 01.01.16	Доля на 01.01.17	Доля на 01.01.16	Изм. (+/-)	Изм. (%)
Денежные средства и их эквиваленты	676 473	995 991	5.0%	7.1%	(319 518)	(32.1)
Ценные бумаги	6 144 413	5 347 840	45.4%	37.9%	796 573	14.9
Кредиты банкам	671 802	488 325	5.0%	3.4%	183 477	37.6
Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов)	4 359 946	5 508 141	32.2%	39.0%	(1 148 195)	(20.8)
Основные средства и прочие	1 683 544	1 778 844	12.4%	12.6%	(95 300)	(5.4)
Итого	13 536 178	14 119 141	100.0%	100.0%	(582 963)	(4.1)

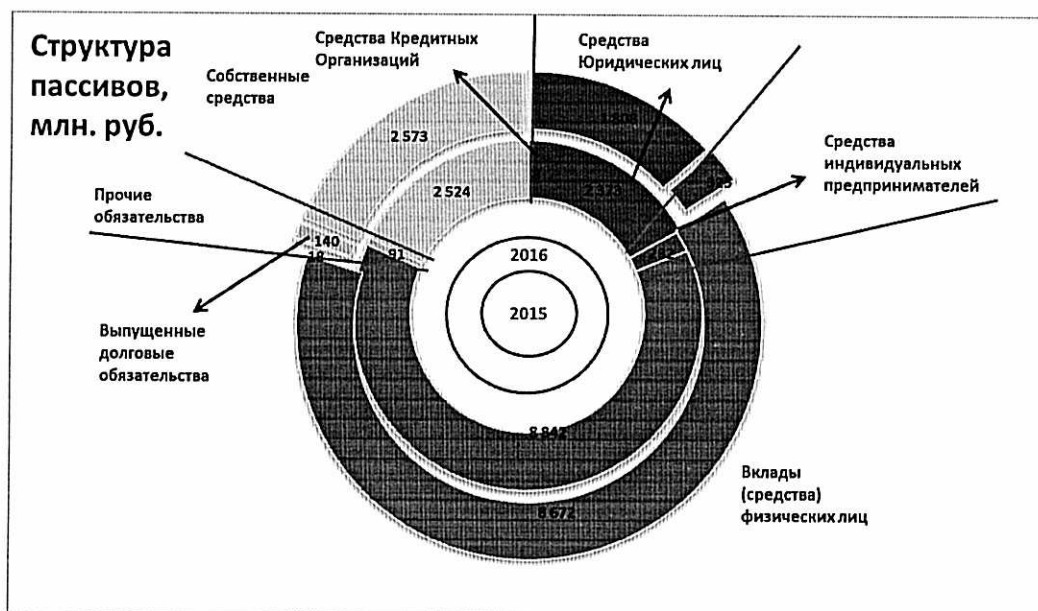


(в тысячах российских рублей)

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2017 год включает следующие финансовые инструменты:

Показатель	на 01.01.17	на 01.01.16	Доля на 01.01.17	Доля на 01.01.16	Изм. (+/-)	Изм. (%)
Средства кредитных организаций	14	8 096	0.0%	0.1%	(8 082)	(99.8)
Средства юридических лиц	1 808 097	2 372 758	13.4%	16.8%	(564 661)	(23.8)
в т.ч. остатки на расчетных счетах	1 179 035	1 638 388	8.7%	11.6%	(459 353)	(28.0)
срочные депозиты	629 062	734 370	4.6%	5.2%	(105 308)	(14.3)
Средства индивидуальных предпринимателей	325 076	281 717	2.4%	2.0%	43 359	15.4%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	294 034	255 435	2.2%	1.8%	38 599	15.1%
срочные депозиты	31 042	26 282	0.2%	0.2%	4 760	18.1%
Вклады (средства) физических лиц	8 672 290	8 841 652	64.1%	62.6%	(169 362)	(1.9)
в т.ч. остатки на пластиковых счетах	526 660	535 898	3.9%	3.8%	(9 238)	(1.7)
средства до востребования	352 561	281 121	2.6%	2.0%	71 440	25.4%
срочные вклады	7 793 069	8 024 633	57.6%	56.8%	(231 564)	(2.9)
Выпущенные долговые обязательства	18 000	0	0.1%	0.0%	18 000	-
Прочие обязательства	139 692	91 192	1.0%	0.6%	48 500	53.2%
Собственные средства	2 573 009	2 523 726	19.0%	17.9%	49 283	2.0%
Итого	13 536 178	14 119 141	179.8%	181.4%	(582 963)	(4.1)

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают средства клиентов привлеченные в срочные депозиты, на расчетные счета и на счета «до востребования». Доля юридических лиц – 13.4%, доля физических лиц – 64.1%, доля индивидуальных предпринимателей – 2.4% (2015 г.: 16.8%, 62.6% и 1.8% соответственно). Доля собственных средств увеличилась с 17,9% на 01.01.2016 года до 19 % на 01.01.2017 года.



(в тысячах российских рублей)

Формирование финансового результата банка

Прибыль Банка за 2016 год составила 90 157 тыс. рублей (2015 год: убыток 98 796 тыс. рублей). На размер прибыли оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, доходы по операциям с ценными бумагами, доходы от иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка.

Показатель	2016	2015	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 447 516	1 694 016	(246 500)	(14.6)
от размещения средств в кредитных организациях	4 953	35 062	(30 109)	(85.9)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	909 339	1 087 592	(178 253)	(16.4)
от вложений в ценные бумаги	533 224	571 362	(38 138)	(6.7)
Процентные расходы	786 951	1 014 000	(227 049)	(22.4)
Чистые процентные доходы	660 565	680 016	(19 451)	(2.9)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	96 400	111 124	(14 724)	(13.3)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	116 072	196 250	(80 178)	(40.9)
Чистые комиссионные доходы и прочие доходы	472 054	519 484	(47 430)	(9.13)
Операционная прибыль	1 345 091	1 506 874	(161 783)	(10.7)
Изменение резерва на возможные потери	(229 781)	(341 277)	111 496	(32.7)
Изменение резерва по прочим потерям	38 021	15 388	22 633	147.1
Операционные расходы	1 019 311	1 233 857	(214 546)	(17.4)
Прибыль (убыток) до налогообложения	134 020	(52 872)	186 892	(353.5)
Начисленные (уплаченные) налоги	43 863	45 924	(2 061)	(4.5)
Прибыль (убыток) после налогообложения	90 157	(98 796)	188 953	(191.3)

Процентные доходы за 2016 год составили 1 447,5 млн. руб. и снизились на 14,6%, что вызвано общим трендом на понижение ставок на рынке. Для оптимизации финансового результата банк проводил постоянную и целенаправленную работу по снижению процентных расходов. В результате за 2016 год процентные расходы снизились на 22,4% и составили 787 млн. руб.

Операционная прибыль составила 1 345,1 млн. руб.:

- чистые процентные доходы – 660,6 млн. руб.,
- чистые доходы от операций с ценными бумагами – 96,4 млн. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 116,1 млн. руб.,
- чистые комиссионные доходы и прочие доходы – 472,1 млн. руб.

Продолжающиеся кризисные явления в экономике также обусловили значительное создание резервов по ссудам - 229 781 тыс. руб. в 2016 году. Данная сумма несколько ниже, чем аналогичный показатель за 2015 год, когда начавшийся кризис повлиял на качество кредитного портфеля (было создано 341 277 тыс. руб. резервов). Тем не менее, обеспечивая запас прочности, банк сохраняет формирование резервов на высоком уровне.

Операционные расходы за 2016 год составили 1 019,3 млн. руб., против 1 233,9 млн. руб. годом ранее за счет оптимизации расходов, что за 2016 год дало уменьшение операционных расходов на 214,4 млн. руб. или 17,4%.

Расходы по налогам за 2016 год, составили 43,9 млн. руб.

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности

Реализация дивидендной политики в 2016 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка.

Банк не располагает на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 23.01.2017 года информацией о планируемых по итогам отчетного 2016 года выплатах дивидендов по акциям банка.

По решению, принятому годовым общим собранием акционеров 14 июня 2016 года (протокол №1 от 17.06.2016г.), в связи с тем, что по результатам 2015 года ПАО «Норвик Банк» получен чистый убыток в сумме 98 795 709,13 рублей, принять следующие решения:

- Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2015 года не начислять и не выплачивать.
- Ввиду отсутствия прибыли, отчислений в резервный фонд не производить.

(в тысячах российских рублей)

➤ Погасить убыток в полной части в размере 98 795 709,13 рублей за счет собственных средств Банка – нераспределенной прибыли.

Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров

Основные тенденции экономического развития России

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Глобальный композитный индекс PMI, в отличие от последних лет, в IV кв. 2016 года показал максимальный рост за 6 кварталов, что позволяет рассчитывать на ускорение роста мировой экономики в 2017 году. В России совокупный индекс PMI был максимальными за 50 месяцев – 56,6 п. и показал максимальный квартальный рост за 4 года.

В соответствии с 1-ой оценкой, в 2016 году произведенный ВВП составил 85880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0,2% г/г. В структуре ВВП по источникам доходов снизилась доля валовой прибыли и валовых смешанных доходов, на фоне увеличения удельного веса доли оплаты труда наемных работников и сокращения чистых налогов на производство и импорт. Со стороны расходов – динамику произведенного ВВП поддержали инвестиционный (3,3% г/г) и внешний спрос (2,3% г/г), в то время как потребительский показал отрицательную динамику (-3,8% г/г).

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2% г/г, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1%. В декабре добыча полезных ископаемых выросла на 2,9% г/г, за 2016 год рост сегмента составил 2,5%, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства. Индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре показал ускорение положительной динамики. В декабре прирост составил 3,4% г/г, а в целом за год 4,8%. По итогам 2016 года в строительном секторе сохраняется негативная тенденция (-4,3% г/г). Риелторы и застройщики продолжают отмечать падение спроса на недвижимость, что привело к номинальному снижению цен на первичном рынке и падению ввода жилья на 6,5% г/г за 2016 год в целом.

За 2016 год поступление доходов в федеральный бюджет сократилось, по сравнению с 2015 годом, что было обусловлено падением нефтегазовых доходов из-за снижения цен на углеводородное сырье, прежде всего на нефть. Согласно предварительной оценке Минфина России, доходы федерального бюджета за 2016 год, по сравнению с 2015, сократились на 199,7 млрд. руб., или на 1,5%, из них нефтегазовые доходы – на 1 031,0 млрд. руб. Ненефтегазовые доходы выросли за 2016 год по отношению к предыдущему году на 10,7% и составили 10,3% ВВП за весь 2016 год. Увеличение ненефтегазовых доходов в частности связано с ростом поступлений доходов от использования имущества. Прирост поступлений этих доходов составил по отношению к 2015 году 86,1%, включая продажу акций ПАО «НК «Роснефть» на сумму 710,8 млрд. руб. в декабре 2016 года.

На рынке труда в декабре 2016 года отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3% от рабочей силы. В среднем за 2016 год уровень безработицы составил 5,5% от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, 5,8%). Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд, что, тем не менее, не находит отражения в динамике реальных располагаемых доходов, снижение которых в годовом выражении вновь несколько ускорилось. В целом за 2016 год, по предварительной оценке, реальная заработная плата увеличилась на 0,6%, реальные располагаемые доходы сократились на 5,9%. В декабре 2016 года ускорилось сокращение оборота розничной торговли (декабрь -5,9% г/г против -4,1% г/г в ноябре). В результате, разрыв в динамиках реальной заработной платы и оборота розничной торговли увеличился. В целом за 2016 год снижение оборота розничной торговли составило 5,2%.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4%, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно). Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора.

(в тысячах российских рублей)

Краткое состояние экономики Кировской области

В 2016 году, по предварительной оценке, объем валового регионального продукта составит 286,1 млрд. руб., снизившись на 1,8% по сравнению с предшествующим годом.

По итогам 2016 года индекс промышленного производства в области по отношению к 2015 году составил 102,9%. В обрабатывающих производствах выпуск продукции увеличился на 3,3% (в сопоставимых ценах), в добыче полезных ископаемых – на 6,8%. Объемы выполненных работ в энергетическом комплексе увеличились незначительно – на 0,9%. Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами вырос на 6,3% и составил 231,7 млрд. руб.

Объем работ, выполненных собственными силами по виду экономической деятельности «Строительство», в 2016 году составил 32,1 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 5,7% меньше, чем в 2015 году. В январе-ноябре 2016 года в области построено 8241 квартира общей площадью 460,2 тыс. кв. метров, что на 4% меньше, чем в январе-ноябре 2015 года. Населением за свой счет и с помощью кредитов построено 149 тыс. кв. метров общей площади жилых домов, что составило 32,4% от общего объема введенного жилья.

Оборот розничной торговли за 2016 год составил 176,5 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 5% ниже аналогичного периода прошлого года. Доля продовольственных товаров составила 48,2%, доля непродовольственных товаров – 51,8%.

Объем платных услуг, оказанных населению за январь-ноябрь 2016 года через все каналы реализации, составил 46,1 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 4,1% меньше, чем в январе-ноябре 2015 года. В структуре платных услуг населению наибольший удельный вес занимают коммунальные услуги (26,8%), услуги связи (15,3%), транспортные услуги (12,4%), бытовые услуги (12,7%), жилищные услуги (9,1%), медицинские услуги (7,2%), услуги системы образования (6%).

За 9 месяцев 2016 года на территории Кировской области освоено 35,8 млрд. руб. инвестиций в основной капитал, что составило 93,7% к уровню прошлого года. Крупными и средними организациями вложено порядка 25,2 млрд. руб., индекс физического объема составил 97,3%.

Индекс потребительских цен на товары и услуги за январь-декабрь 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 106,1%, в том числе на продовольственные товары – 105,2%, на непродовольственные товары – 107,3%, на услуги – 105,5%.

В январе-октябре 2016 года по кругу крупных и средних организаций получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 11,4 млрд. руб., увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 24,1%. Прибыль прибыльных предприятий составила 13,4 млрд. руб., увеличившись по сравнению с январем-октябрем 2015 года на 7,5%. Удельный вес прибыльных организаций в общем числе организаций составил 76,5%.

За январь-октябрь 2016 года общая сумма убытка убыточных крупных и средних предприятий (без организаций с численностью работников не более 15 человек) составила 2,1 млрд. руб. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года убыток уменьшился на 38%. Удельный вес убыточных организаций составил 23,5% от общего числа наблюдаемых предприятий.

По итогам января-ноября 2016 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника составила 23175 руб. и выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 5,5%. Среднедушевые номинальные денежные доходы населения Кировской области в январе-октябре 2016 года сложились в размере 20837 руб. и уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,5%.

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 1 января 2017 года составила 10,3 тыс. человек. Численность безработных, зарегистрированных в службе занятости, на 1 января 2017 года снизилась на 0,7 тыс. человек по сравнению с количеством безработных на 1 января 2016 года (9,7 тыс. человек) и составила 9 тыс. человек. Уровень зарегистрированной безработицы на 1 января 2017 года снизился на 0,18 п.п. относительно уровня безработицы на 1 января 2016 года и составил 1,25% экономически активного населения.

Состояние банковского сектора

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016 года началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года. К концу

(в тысячах российских рублей)

2016 года курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 года. Волатильность курса рубля снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 года. По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62,0763 руб. По расчетам Минэкономразвития России, в декабре 2016 года реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) укрепление рубля к доллару США составило 3,85%, к евро – 6%. В целом, за январь-декабрь 2016 года реальное укрепление рубля к доллару США составило 15,6%, к евро – 20,5%.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016 году продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке. В течение большей части 2016 года ситуация с валютной ликвидностью оставалась достаточно стабильной. Потребность кредитных организаций в валютном рефинансировании снижалась.

В 2016 году продолжилась оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. За декабрь активы сократились на 0,4%. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом совокупный объем кредитов экономике за 2016 год уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%. Качество кредитного портфеля улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за декабрь - на 9,6%, за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 3,4% и 0,7% соответственно. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился за декабрь с 6,66% до 6,28%. На начало 2016 года этот показатель составлял 6,2%. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за декабрь снизился с 8,23% до 7,94%. На начало 2016 года этот показатель составлял 8,1%.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику. В декабре они выросли на 2,2%, составив 24,2 трлн. руб. За 2016 год объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%. Объем депозитов и средств на счетах организаций снизился за декабрь на 0,4% до 24,3 трлн. руб. За 2016 год объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%. Объем заимствований у Банка России за декабрь увеличился на 11,3%. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился с 3,0% до 3,4%.

Сальдированная прибыль в декабре составила 141 млрд. руб., в целом за 2016 год – 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 год – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5% или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 года этот показатель увеличился на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой для целей бухгалтерского учета.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;

(в тысячах российских рублей)

- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Определение доходов и расходов

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами).

Прочим совокупным доходом Банка признается – увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) банка, за исключением доходов и расходов, происходящих в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за пользование операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

➤ право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операции поставки (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход признается (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

(в тысячах российских рублей)

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, получаемых по ссудам, активам (требованиям), определенными или неопределенными, их отражение на балансовых или внебалансовых счетах, определяется категорией качества ссуды, актива (требования) или портфеля однородных ссуд (требований), к которой (которому) указанная ссуда, актив (требование) относится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, отнесенные к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, отнесенные к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

Расчеты по налогу на прибыль

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расчет отложенного налога на прибыль

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям, подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для

(в тысячах российских рублей)

осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет отдельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и /или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- реализация объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для вынесения профессионального суждения по отнесению объекта недвижимости к временно неиспользуемой в основной деятельности к банковской деятельности или к недвижимости, используемой для получения арендных платежей Банк использует следующие критерии:

- неделимости объекта;
- незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка объекта НВНОД, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется по первоначальной стоимости объектов

Стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой стоимости.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по НВНОД стремится к нулю, поэтому является незначительной, и на расчет амортизации не оказывает влияния.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой основной деятельности, определяется Банком при их признании, указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

(в тысячах российских рублей)

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов методы их оценки.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Основные средства классифицируются Банком по однородным группам:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. Не объединяются в однородные группы, которые Банк учитывает по разным моделям.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования. Банком применяется для всех основных средств линейный способ начисления амортизации.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по объекту основного средства стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияние.

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с включением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств Банк выбрал применительно к группе однородных основных средств:

- здания, модель учета по переоцененной стоимости.

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо оборотами событий после отчетной даты (СПОД), не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным, дата отражения результатов переоценки утверждается ежегодно распоряжением Банка. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной

(в тысячах российских рублей)

деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

В состав однородной группы включаются схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

К однородным группам нематериальных активов, относятся:

- компьютерное программное обеспечение;
- авторские права;
- патенты,
- товарные знаки.

Выбранная модель учета нематериальных активов применяется ко всей однородной группе нематериальных активов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также Учетной политикой банка.

Единицей бухгалтерского учета является:

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

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Фактическими затратами запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

(в тысячах российских рублей)

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы, в том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.

Учет депозитных и кредитных операций юридических и физических лиц

Проценты за привлеченные, размещенные денежные средства начисляются на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов за привлеченные, размещенные денежные средства в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы, доходы подлежат все начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также по сроку выплаты предусмотренному депозитным, кредитным договором.

Учет операций с ценными бумагами, метод оценки.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка, ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ОАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ОАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

➤ до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;

➤ после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

➤ наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

➤ если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;

➤ если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

➤ общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
- котировка на покупку при закрытии;
- цена последней сделки;
- рыночная цена;
- профессиональное суждение.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММВБ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг. В этом случае информация о ценах должна быть зафиксирована в виде распечатанных сообщений, полученных по электронной почте или данных, взятых с веб-сайта. Профессиональное суждение готовит сотрудник отдела по работе на фондовых рынках в соответствии с Приложением № 6 к СТБ 56-2015.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения, намерений и возможностей Банка.

Банк признает вложения в ценные бумаги, если одновременно выполняются следующие условия:

- банк становится собственником этих вложений в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота;
- банк получает право на все денежные потоки от полученных ценных бумаг либо их значительную часть;
- банк несет все риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, либо их значительную часть.

Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк осуществляет на фондовом рынке операции РЕПО (покупка с обязательством обратной продажи и продажа с обязательством обратной покупки) без прекращения (осуществления) признания.

Переоценке по определенной банком справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи":

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);

(в тысячах российских рублей)

➤ в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является более 20% отклонение в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для мотивированного суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется по средней стоимости ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по цене приобретения (рыночной стоимости). Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). По учетным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». На внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием.

Учет операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Учет производных финансовых инструментов

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

(в тысячах российских рублей)

Учет средств труда и предметов труда полученных по договорам отступного залога назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства банка в отношении указанных объектов.

Решение о прекращении требований по кредитному договору путем оформления отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) принимается по инициативе банка (либо заемщика) с согласия второй стороны. Условия, размер, сроки и порядок прекращения требований по кредитному договору определяются уполномоченным органом банка.

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда являются:

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

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

➤ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

➤ руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

➤ банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

➤ действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект, определенный в качестве такового для учета.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

➤ по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

➤ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению.

Вознаграждения работникам — это все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Отсроченное вознаграждение — нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, через три года или в другие сроки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И) и внутренними положениями банка по оплате труда (СТБ).

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором

(в тысячах российских рублей)

работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме следующих случаев:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право;

- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами банка (СТБ), трудовыми и (или) коллективными договорами.

В случае, когда погашение ранее признанных банком обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода по каким-либо причинам не ожидается, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работников на работе (ежегодных оплачиваемых отпусков) обязательства, сформированные на 01.01.2016г., Банк отражает на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», так как Банк не формировал резервы по ежегодно оплачиваемым отпускам до 01.01.2016 года;

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работников на работе (ежегодных оплачиваемых отпусков) обязательства, сформированные на 1.04.2016 года, Банк отражает на счете 70606 «расходы на содержание персонала», за исключением обязательств на 01.01.2016.

Обязательство по оплате ежегодного отпуска отражается не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации в Банке к долгосрочным вложениям относятся стимулирующие выплаты сотрудникам, участвующим в принятии всех значимых для Банка рисков, отсрочка нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 3 лет от срока получения финансовых результатов деятельности Банка. Мониторинг системы оплаты труда в банке возложены на Финансовое управление.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Оценку подлежащих признанию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится по этапам:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работников с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Банк производит расчет дисконтируемой стоимости по формуле ЧИСТНЗ (чистая приведенная стоимость) в Microsoft Excel.

(в тысячах российских рублей)

Ставка дисконтирования определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

За основу берется Ломбардный список Банка России. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам. Использовать облигации с оставшимся сроком до погашения, на который определены долгосрочные обязательства, например 3 года, и не важно, какой у них был первоначальный срок обращения.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве СПОД.

Для расчета дисконтирования стоимости, исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании, и не пересматривается в течение всего срока погашения.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2016 год, обусловлены изменениями в действующее законодательство Российской Федерации и вступлением в силу Положений Банка России от 22.12.2014г. № 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», от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также Указания ЦБ РФ от 21.10.2015 № 3827-У.

Учетная политика Банка на 2016 год соответствует требованиям установленных правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и является последовательной.

Банком не реклассифицировались данные отчетных форм за 2015 год, так как операции отражены надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства действующего до 1 января 2016 года. Изменения способов ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов банковской деятельности, свершившихся после изменения норм законодательства.

Представление и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на сопоставимость отдельных показателей представлено посредством статей и показателей в строках форм отчетности, а также раскрыты в тексте пояснительной записки к отчетности в 5.1.12, 5.2.

Корректировки, связанные с изменениями в Учетную политику, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 2016 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в 2017 финансовом году.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного Банка. В филиале счет 707 «Финансовый результат прошлого года» не ведется. При передаче филиалами в Головной Банк остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в

(в тысячах российских рублей)

первый рабочий день нового года Головной Банк отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом межфилиальных расчетов с филиалами. В филиалах остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету межфилиальных расчетов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиалах не осуществляется.

В годовом (бухгалтерском) отчете в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к отчетному периоду (отнесены расходы по счету за услуги процессинга 5 292,1 тыс. руб.);

- исправления несущественных ошибок отчетного года, выявленных в период составления годовой (бухгалтерской) отчетности (списание излишне начисленных процентов по векселю, перенос доходов, расходов на счета с надлежащими символами доходов, расходов);

- корректировки резервов на возможные потери (увеличение резервов по судам 2 858,4 тыс. руб., уменьшение резерва по прочим активам 52,9 тыс. руб., уменьшение резервов по долгосрочным активам 48 524,1 тыс. руб., уменьшение резервов по средствам труда 750 тыс. руб.);

- отражение результатов переоценки основных средств, оценки иного имущества (уменьшение добавочного капитала по итогам переоценки основных средств 2 779,3 тыс. руб., отнесен убыток по обесценению активов 19 261 тыс. руб.);

- начисление налога на прибыль за декабрь 2016 года – 15 401,6 тыс. руб.;

- начисление прочих налогов, в том числе налога на имущество за 4 квартал 2016;

- начисление отложенного налога на прибыль (уменьшение добавочного капитала на налог на прибыль 555,8 тыс. руб., уменьшение отложенного налогового актива 8 423,9 тыс. руб.);

- перенос остатков, отражаемых на счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Операции СПОД были завершены Банком 23 января 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Указаниями № 3054-У и внутренними распорядительными документами Банка.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год

Все изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменений требования законодательства и вступлению в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых банком.

На 2017 год Банком внесены изменения в Учетную политику, в связи с вступлением в силу нормативных документов банка России:

- Положения от 20.10.2016г № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований»;

- Указания от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указания от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Вносимые изменения в Учетную политику на 2017 год существенно не влияют на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

(в тысячах российских рублей)

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

У Банка не было существенных ошибок в 2015 и 2016 годах.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Базовая прибыль	87 933	(98 796)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 657 082 420	3 656 888 921
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,024	(0,027)

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

5. Сопроводительная информация к формам годового отчета

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806

5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные средства	532 142	520 399
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:	223 483	547 513
обязательные резервы	79 152	71 921
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	181 443	316 778
корреспондентские счета кредитных организаций	40 924	212 994
корреспондентские счета банков-нерезидентов	287	1 439
по другим операциям	140 232	102 345
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(17)	(46)
Итого денежных средств и их эквивалентов	937 051	1 384 644

На 1 января 2017 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 144 331 тыс. руб., на 1 января 2016 года – 475 592 тыс. руб. В статью не входят депозит в Банке России на сумму 180 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 250 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 426 тыс. руб.

На 1 января 2016 года депозит в Банке России на сумму 120 млн. руб. сроком от 8 до 30 дней; прочие средства в кредитных организациях до востребования - 2 627 тыс. руб., Ограничений по использованию денежных средств нет.

(в тысячах российских рублей)

5.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2017			01.01.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	4 287 544	1 830 400	26 427	4 584 501	680 484	82 810
облигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	1 545 378	-	-	414 957	-	-
облигации прочих резидентов	2 332 498	-	-	3 542 133	-	-
облигации прочих нерезидентов	409 668	1 830 400	26 427	627 411	680 484	82 810
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	42	-	-	45	-	-
корпоративные акции	42	-	-	45	-	-
Итого	4 287 586	1 830 400	26 427	4 584 546	680 484	82 810

На 1 января 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Средневзвешенная ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	999 378	981 171	09-01-2017	04-09-2017	11,54
Облигации кредитных организаций дисконтные	546 000	546 000	31-12-2016	09-01-2017	
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	587 838	575 911	13-05-2017	11-11-2020	8,96
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	720 048	691 213	17-03-2017	03-07-2019	10,32
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	444 447	443 386	27-10-2017	11-06-2018	8,35
Корпоративные облигации предприятия по производству листового стального проката	53	52	09-10-2017	09-10-2017	8,05
Корпоративные облигации предприятий с деятельностью по управлению финансово-промышленными группами	104 219	96 485	23-01-2018	25-10-2023	13,63
Корпоративные облигации предприятий оптовой торговли	23 493	23 398	05-12-2017	16-04-2018	8,4
Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом	177 071	173 063	10-05-2017	10-05-2017	11,20
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	10 448	10 302	26-04-2017	24-10-2018	8,75
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	264 881	257 957	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	2 332 498	2 271 767	17-03-2017	25-10-2023	8,84
Итого по еврооблигациям	2 266 494	34 023	13-02-2017	11-03-2019	4,86

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2017 года по 25 октября 2023 года и ставки купонной доходности в размере от 7,55% до 15,00%.

На 1 января 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ОАО «НОВАТЭК», ПАО «Газпром», ПАО «Лукойл», «НК «Роснефть» ПАО, международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ОАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР Холдинг». Сроки погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 3,15% до 10,5%.

На 1 января 2016 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	414 957	397 970	17-02-2016	13-04-2016	13,05
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	926 543	1 462 673	28-01-2016	26-05-2016	11,13
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	484 046	488 527	22-06-2016	22-06-2016	8,4
Корпоративные облигации предприятия по производству удобрений	426	416	26-05-2016	26-05-2016	13,6
Корпоративные облигации предприятия по производству пищевых продуктов	119 990	113 575	29-01-2016	29-01-2016	14
Корпоративные облигации предприятий розничной и оптовой торговли	597 578	579 979	02-02-2016	03-03-2016	9,21
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии, газа и воды	600 503	586 998	28-01-2016	07-08-2017	8,67
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	65 673	61 536	18-02-2016	18-02-2016	9,5
Корпоративные облигации предприятий металлургического производства	717 094	699 625	25-02-2016	25-07-2016	7,78
Корпоративные облигации предприятия по производству машин и оборудования	30 280	30 000	26-08-2016	26-08-2016	9,5
Итого по облигациям прочих резидентов	3 542 133	4 023 329	28-01-2016	07-08-2017	9,39
Итого по еврооблигациям	1 390 704	15 231	02-02-2016	11-03-2019	6,09

В портфеле Банка на 1 января 2016 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 28 января 2016 года до 07 августа 2017 года и ставки купонной доходности в размере от 7,78% до 14,00%.

На 1 января 2016 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские банки, это ПАО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «БИНБАНК», ПАО «Сбербанк», предприятия ОАО «НОВАТЭК». Сроки погашения со 2 февраля 2016 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 0,0% до 12,75%.

Вложения Банка на 1 января 2016 года в долевые ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО "СМЗ") составляют 45 тыс. рублей. На 1 января 2017 года справедливая стоимость обыкновенных акций ОАО «СМЗ» составила 42 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2017 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение 2015 года Банк заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода. В 2015 году Банка заключал опционы Put и Call на продажу и покупку, базовым активом которых являются ценные бумаги и паи инвестиционных фондов, фьючерсы на индекс RTS. Производные финансовые инструменты, находящиеся в портфеле Банка были предназначены для торговли. Вся деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется через брокеров. Банк открывает собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, курсов валют или индексов.

В 2016 году Банк заключил внебиржевую форвардную сделку по продаже 750 000,00 GBP физическому лицу.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. На 1 января 2016 года у Банка заключены внебиржевые валютные свопы с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 36 455 тыс. рублей. С мая 2015 года Банк работает с ПАО «Московская биржа» по заключению сделок валютный своп, сумма сделок на 1 января 2016 года составила 353 200 тыс. рублей.

На 1 января 2017 года у Банка заключены внебиржевые сделки валютный своп с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 12 297 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года с ПАО «Московская биржа» заключены сделки валютный своп на сумму 1 216 997,0 тыс. рублей. Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

	Справедливая стоимость на 01.01.2017			Справедливая стоимость на 01.01.2016		
	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство
Валютные контракты SWAP	1 229 294	-	-	389 655	-	-
Итого производные активы/обязательства	1 229 294	-	-	389 655	-	-

5.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных

(в тысячах российских рублей)

котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

➤ до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;

➤ после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

➤ наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

➤ если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;

➤ если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

➤ общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

➤ средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;

➤ котировка на покупку при закрытии;

➤ цена последней сделки;

➤ рыночная цена.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММББ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

➤ цена на покупку (bid price);

➤ последняя цена (last price);

➤ средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));

➤ профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

На 1 января 2017 года Банк классифицирует долговые и долевые ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует принцип оценки, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке, так для оценки по справедливой стоимости облигаций и акций Российских компаний, обращающихся на Московской Бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов, источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL).

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям. В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлению» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. На 01.01.2017 обязательства Банка по выпущенному векселю составляют 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

5.1.4. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность**Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:**

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	01.01.2017	01.01.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т. ч.:	1 839 302	2 480 806
Потребительские	1 765 305	2 395 087
Ипотечные	53 985	73 396
Автокредиты	10 712	12 323
Иные цели	9 300	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т. ч.:	3 816 773	4 355 359
Пополнение оборотных средств	2 290 847	2 092 506
Приобретение основных средств	190 910	107 378
Строительство и ремонт	70 371	647 214
Финансовая деятельность	1 229 293	1 364 578
Обеспечение заявки на участие в аукционе	17 939	330
Иные цели	17 413	143 353
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	490 376	171 619
Итого по кредитам	6 146 451	7 007 784
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 296 129)	(1 328 050)
Чистая ссудная задолженность	4 850 322	5 679 734

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	01.01.2017	01.01.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т. ч.:	1 134 683	1 621 109
ипотечные ссуды	35 077	67 452
автокредиты	-	-
иные потребительские цели	1 093 072	1 553 657
прочие требования	6 534	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т. ч.:	3 225 263	3 887 032
обрабатывающее производство	29 050	86 271
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	72 708	34 388
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	172 116	292 385
добыча полезных ископаемых	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	81 964	64 952
строительство	1 029 459	845 232
оптовая и розничная торговля, ремонт	743 006	681 952
транспорт и связь	83 417	129 361
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	80 402	630 828
обработка древесины и производство изделий из дерева	22 565	8 349

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности заемщиков	01.01.2017	01.01.2016
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 510	1 350
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	396
химическое производство	4 455	3 138
производство машин и оборудования	86 941	10 438
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 825	7 180
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 430	2 194
прочие отрасли	51 276	136 532
администрации, муниципальные образования	753 139	952 086
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	490 376	171 593
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т. ч.:	1 134 683	1 621 109
до 1 года	538 912	745 719
от 1 до 3-х лет	530 367	760 619
срок свыше 3-х лет	55 715	95 924
просроченные	9 689	18 847
Кредиты юридическим лицам, всего в т. ч.:	3 225 263	3 887 032
до 1 года	2 490 022	2 749 863
от 1 до 3-х лет	644 325	1 027 872
срок свыше 3-х лет	83 030	92 153
просроченные	7 886	17 144
Кредиты кредитным организациям, всего в т. ч.:	490 376	171 593
до 1 года	430 000	120 000
до востребования	60 376	51 593
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

Структура ссудной задолженности по срокам до полного погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.01.2017	01.01.2016
до 1 года	3 458 934	3 615 582
от 1 до 3-х лет	1 174 692	1 788 491
срок свыше 3-х лет	138 745	188 077
просроченные	17 575	35 991
до востребования	60 376	51 593
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	01.01.2017	01.01.2016
Украина	236	152
Молдова	-	36
Австрия	-	411
Великобритания	50 490	-
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	50 726	599
Россия	4 799 596	5 679 135
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

(в тысячах российских рублей)

5.1.5. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги для продажи отсутствуют.

5.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие:

Компании	доля участия	дата приобретения	отрасль
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК)	25%	22-июл-2002	финансовое посредничество

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

5.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Финансовые активы для продажи отсутствуют.

5.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, нет.

5.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения

Ценные бумаги в качестве обеспечения не предоставлялись.

5.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»

Финансовых инструментов категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» нет.

5.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг

В отчетном периоде ценные бумаги учитывались на балансе Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не создавались.

5.1.12. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Вид актива (имущество)	01.01.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016				01.01.2017		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 173 214	1 499 766	(6 591)	10 513	(1 438)	(370 676)	1 131 574	-	1 131 574
здания	1 151 866	1 355 950	(6 591)	7 052	-	(237 956)	1 118 455	-	1 118 455
оборудование	14 345	114 012	-	3 461	(71)	(108 617)	8 785	-	8 785
транспорт	7 003	29 804	-	-	(1 367)	(24 103)	4 334	-	4 334
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	39 692	50 268	(435)	-	-	-	49 833	(18 087)	31 746
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	690	1 380	-	-	-	-	1 380	(1 035)	345
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	8 226	13 660	(2374)	-	-	(1 550)	9 736	(4 621)	5 115

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	01.01.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016				01.01.2017		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	603	1 500	-	-	-	(345)	1 155	(866)	289
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	8 300	-	556	(8 620)	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 526	7 052	-	-	(7 052)	-	0	-	0
Нематериальные активы	2 943	4 547	-	8 641	-	(4 722)	8 466	-	8 466
Материальные запасы, всего в т.ч.:	12 775	12 775	-	16 567	(16 716)	-	13 626	-	13 626
запчасти	121	121	-	2 582	(2 591)	-	112	-	112
материалы инвентарь и принадлежности	1 391	1 391	-	10 402	(10 200)	-	1 593	-	1 593
издания	11 263	11 263	-	3 583	(2 925)	-	11 921	-	11 921
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внеоборотные запасы	330 375								
Итого	1 572 742	1 599 710	(9 400)	36 277	(32 826)	(377 293)	1 216 468	(24 609)	1 191 859

С 1 января 2016 года Банком России Положением от 22.12.2014г. №448-П установлен новый порядок 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. Остатки со счетов по учету внеоборотных запасов в первый рабочий день 2016 года перенесены на счета по учету наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на счета по учету средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

Вид актива	01.01.2016		за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016			01.01.2017		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные для продажи активы	307 506	(27 011)	(19 258)	78 440	(93 676)	273 012	(2 241)	270 771
Средства труда	8 400	(4 200)	(3)	50	(7 450)	997		997
Предметы труда	70 277	(24 597)	-	-	(70 275)	2	(2)	0
Итого	386 183	(55 808)						997

На 1 января 2017 года средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено включены в статью баланса «Прочие активы» в сумме 997 тыс. руб.

Кроме того, в первый рабочий день 2016 года Банк осуществил перенос из расходов будущих периодов на счета «Нематериальные активы» в сумме 8 064 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения от 22.12.2014г. №448-П.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (продолжение):

Вид актива (имущество)	01.01.2015		за 2015			01.01.2016		Итого	
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 122 352	1 379 038	113 190	10 263	(2 723)	(325 491)	1 174 277	(1 063)	1 173 214

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	01.01.2015		за 2015				01.01.2016		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
здания	1 093 065	1 241 923	113 190	839	-	(203 023)	1 152 929	(1 063)	1 151 866
оборудование	19 173	107 311	-	9 424	(2 723)	(99 667)	14 345	-	14 345
транспорт	10 114	29 804	-	-	-	(22 801)	7 003	-	7 003
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	44 831	50 268	-	-	-	-	50 268	(10 576)	39 692
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	897	1 380	-	-	-	-	1 380	(690)	690
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	15 800	21 068	(5 896)	-	(1 512)	(1 403)	12 257	(4 031)	8 226
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	816	1 500	-	-	-	(295)	1 205	(602)	603
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 584	7 052	-	-	-	-	7 052	(3 526)	3 526
Нематериальные активы	3 586	4 547	-	-	-	(1 604)	2 943	-	2 943
Материальные запасы, всего в т.ч.:	243 633	268 495	-	147 191	(16 728)	-	398 958	(55 808)	343 150
запчасти	464	464	-	2 616	(2 959)	-	121	-	121
материалы	1 434	1 434	-	10 116	(10 159)	-	1 391	-	1 391
инвентарь и принадлежности	11 847	11 847	-	3 026	(3 610)	-	11 263	-	11 263
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внеоборотные запасы	229 888	254 750	-	131 433	-	-	386 183	(55 808)	330 375
Итого	1 437 197	1 734 046	107 294	167 454	(20 963)	(328 793)	1 649 038	(76 296)	1 572 742

5.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет информации о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

5.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, а также тест

(в тысячах российских рублей)

на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам, проведен на 01.01.2017 года на основании приказа Банка от 29.12.2016г. № 128. При проведении теста на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам, а также переоценке групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ООО «Омега».

Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств, недвижимости используемых в банковской деятельности, долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, а также тест на обесценение по объектам недвижимости неиспользуемым в банковской деятельности, по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели, инвентарю и нематериальным активам на 01.01.2017 года отражены в балансе Банка за 31.12.2016 года событием после отчетной даты (СПОД).

5.1.17. Сведения об оценщике

ООО «Омега».

Договоры:

- 10-ОЦ-02/2016 на оказание услуг по оценке от 12.12.2016г.;
- 10-КУ-03/2016 на оказание услуг по оценке от 12.12.2016г.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Омега».

Свидетельство о регистрации юридического лица серия 74 № 003030792 от 29.08.2005г.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе серия 74 № 004959249 от 29.08.2005.

Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Омега»:

Букреевой Евгенией Александровной и Баевой Екатериной Вячеславовной.

Букреева Е.А. – член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.

Букреева Е.А. имеет Диплом ПП №541163 МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», а также Свидетельство о повышении квалификации № 1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность» и Свидетельство о повышении квалификации № 1958 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность».

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2003 года по настоящее время.

Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00221/6, срок действия с 05.10.2016г. по 04.10.2017г., страховая сумма 30 000 000 рублей.

Баева Е.В. – член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону.

Баева Е.В. имеет Диплом о высшем образовании ВСГ № 2853790. Выдан: АНО ВПО «Московская открытая социальная академия» г. Москва, дата выдачи: 04.02.2009г., Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 987418. Выдан Международной академией оценки и консалтинга 28.02.2009г. Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)», а также Свидетельство о повышении квалификации № 1955 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность».

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2005 года по настоящее время.

Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00141/6 сроком с 06.07.2016г. по 05.07.2017г. на сумму 30 000 000 рублей.

Оценщики подтверждают полное соблюдение принципов независимости, установленных ст.16 Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», при осуществлении оценочной деятельности.

Оценка объектов осуществлялась в соответствии с требованиями:

- Федерального закона РФ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ;
- Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015г. № 297;

(в тысячах российских рублей)

- Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015г. № 298;
- Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.02.2015г. № 299;
- Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.09.2014г. № 611;
- Федерального стандарта оценки «Оценка для целей залога (ФСО №9)», утвержденная Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2015г. № 327;
- стандарты и правила оценочной деятельности СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» и НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки»;
- МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), действующие на дату проведения оценки.

Для определения рыночной стоимости объектов оценки, оценщики применили сравнительный подход. Сравнительный подход представляет собой совокупность методов, процедур и приемов оценки, основанных на расчете стоимости объектов оценки, исходя из сравнения его характеристиками и ценами подобного имущества, по которым есть информация о недавних продажах на открытом рынке данного вида имущества, когда в сделке участвуют типичные покупатели и типичные продавцы, принимающие при этом независимые решения. Сравнительный подход основан на использовании прямых рыночных данных по сделкам с объектами недвижимости, которые являются сопоставимыми с объектами оценки по местоположению и технико-экономическими характеристиками. Сравнительный подход базируется на принципе спроса и предложения, в соответствии с которым цена на объект недвижимости определяется в результате взаимодействия сил спроса и предложения на объект в данном месте, в данное время и на данном рынке.

5.1.18. Фактов использования нефинансовых активов отличных от их эффективного использования, на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка нет.

5.1.19. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

	01.01.2017						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
прочие активы								
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 118)	(1 118)	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	749	-	-	749	-	(7)	742	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	42 305	-	-	42 305	-	(39 927)	2 378	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	49 136	125	31	49 292	-	(49 138)	154	
- по прочим операциям	6 616	91	24	6 731	-	(6 731)	-	
- по получению процентов	41 560	3	-	41 563	-	(6 546)	35 017	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	4 807	-	-	4 807	-	-	4 807	
- по страховым взносам	4 591	-	-	4 591	-	-	4 591	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	8 529	-	-	8 529	-	-	8 529	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	28 710	401	-	29 111	-	(16 079)	13 032	
- с прочими дебиторами	20	-	-	20	-	-	20	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	999	-	-	999	-	(2)	997	
Расходы будущих периодов	1 957	-	-	1 888	69	-	1 957	
Итого активы	189 979	620	55	190 585	69	(119 548)	71 106	
в т. ч нефинансовые активы	49 613	401	-	49 945	69	(16 081)	33 933	

(в тысячах российских рублей)

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение):

прочие активы	01.01.2016						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	(1 418)	3 409	7 969	9 960	-	(908)	9 052
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	641	-	-	641	-	-	641
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	74 323	-	-	74 323	-	(67 509)	6 814
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	49 634	133	19	49 786	-	(49 616)	170
- по прочим операциям	1 401	110	30	1 541	-	(1 532)	9
- по получению процентов	45 449	1 678	-	47 127	-	(6 344)	40 783
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с дебиторами:	6 429	-	-	6 429	-	-	6 429
- по налогам							
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	12 136	-	-	12 136	-	-	12 136
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	31 960	368	1 633	33 961	-	-	33 961
- с прочими дебиторами	4 300	-	-	4 300	-	(43)	4 257
Расходы будущих периодов	9 480	-	-	1 298	8 182	-	9 480
Итого активы	234 335	5 698	9 651	241 502	8 182	(125 952)	123 732
в т. ч. нефинансовые активы	60 005	368	1 633	53 824	8 182	-	62 006

5.1.20. Средства на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета банков	14	15
Кредиты, депозиты банков	-	8 081
Итого	14	8 096

На 1 января 2017 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 14 тыс. руб. (в 2016 г. – 15 тыс. руб.), кредитов и депозитов банков на 1 января 2017 года нет, на 01 января 2016 года на счетах МБК отражен остаток на сумму 8 081 тыс. руб.

5.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2017	01.01.2016
Средства на счетах клиентов	1 999 729	2 429 721
срочные депозиты	8 805 734	9 066 406
Итого	10 805 463	11 496 127

На 1 января 2017 года средства на счетах клиентов в размере 583 038 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 5,5% от общей суммы (на 1 января 2016 года соответственно 940 927 тыс. руб., 8,3%).

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 8 997 366 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 9 123 369 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства по возврату срочного депозита юридическому лицу у Банка возникают в сроки, указанные в договоре. Банк имеет субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США, со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентной ставкой 12%. Субординированный займ получен от юридического лица-нерезидента.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	01.01.2017	01.01.2016
Физические лица	8 997 366	9 123 369
Государственные и бюджетные учреждения	101 089	285 925
Предприятия и организации (частные компании)	1 704 690	2 086 699
Прочие	2 318	134
Итого	10 805 463	11 496 127

На 1 января 2017 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 8 672 290 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 325 076 тыс. руб. (на 1 января 2016 года денежные средства физических лиц - 8 841 652 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 281 717 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	01.01.2017	01.01.2016
Физические лица	8 997 366	9 123 369
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	410 199	521 074
Обрабатывающие производства	338 072	461 390
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	84 199	246 300
Деятельность финансовая и страховая	39 494	221 516
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	218 596	173 668
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	13 401	106 011
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	8 160	77 717
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	73 603	53 954
Строительство	100 982	46 142
Образование	65 667	23 865
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	19 893	9 485
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	48 732	6 030
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	27 375	2 750
Прочие	359 724	422 856
Итого	10 805 463	11 496 127

(в тысячах российских рублей)

5.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	01.01.2017	01.01.2016
Векселя	18 000	-

В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлению» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. На 01.01.2017 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

5.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

Операции не осуществлялись.

5.1.24. Информация о неисполненных обязательствах

Неисполненных обязательств на конец отчетного периода у Банка нет.

5.1.25. Объем, структура и изменение прочих обязательств

Прочие обязательства	01.01.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	25 778	(2 739)	(3 029)	20 010	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 163	83	-	24 246	-
расчеты по отдельным операциям:					
- расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- обязательства по уплате процентов	877	-	-	877	-
- обязательства по прочим операциям	-	-	-	-	-
- обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	399	-	-	399	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	6 499	-	-	6 499	-
- задолженность по расчетам с персоналом	40 035	-	-	40 035	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 204	-	-	1 204	-
доходы будущих периодов	123	-	-	123	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	148	-	-	148	-
Итого обязательств	99 226	(2 656)	(3 029)	93 541	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	48 009	-	-	48 009	-

(в тысячах российских рублей)

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение):

Прочие обязательства	01.01.2016				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	31 200	238	14	31 452	-
расчеты по отдельным операциям:					
- расчеты по конверсионным операциям	2	-	-	2	-
- обязательства по уплате процентов	1 764	-	-	1 764	-
- обязательства по прочим операциям	-	-	-	-	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	6 888	-	-	6 888	-
- задолженность по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	738	-	-	738	-
- расчеты с акционерами	479	-	-	479	-
доходы будущих периодов	149	-	-	149	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	410	-	-	410	-
Итого обязательств	41 630	238	14	41 882	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	8 664	-	-	8 664	-

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	01.01.2017		01.01.2016	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 161 513	(23 584)	1 084 128	(15 433)
Выданные гарантии и поручительства	365 260	(7 165)	748 326	(24 274)
	1 526 773	(30 749)	1 832 454	(39 707)

5.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привелигированные	Обыкновенные	Привелигированные	Обыкновенные		
на 1 января 2013	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(6 596)	(4 753)	(11 349)
на 1 января 2014	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(6 596)	(4 753)	(11 349)

(в тысячах российских рублей)

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
на 1 января 2015	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(7 764 433)	-	(2 873)	(2 070)	(4 943)
на 1 января 2016	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
На 1 января 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)

На 1 января 2017 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка на 1 января 2017 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 6 990 440 штук на сумму 2 586,5 тыс. рублей (сумма покупки составила 4 450,0 тыс. рублей).

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	средства в КО	ссудная задолженность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	Итого
2016 год						
01.01.2016	45	1 328 051	73 852	128 807	39 707	1 570 462
изменение резерва на возможные потери списание за счет резерва	(28)	227 904	1 576	(28 734)	(8 958)	191 760
		(262 592)	(26 189)			(288 781)
31.12.2016	17	1 293 363	49 239	100 073	30 749	1 473 441
2015 год						
01.01.2015	5 246	1 072 759	59 787	87 418	19 365	1 244 575
изменение резерва на возможные потери	(5 201)	255 292	14 065	41 389	20 342	325 887
31.12.2015	45	1 328 051	73 852	128 807	39 707	1 570 462

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

За 2016 год прибыль Банка с учетом изменения прочего совокупного дохода составляет 87 933 тысяч рублей. За 2015 год убыток Банка составил 98 796 тысяч рублей.

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2017 года и убытка на 1 января 2016 года, нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

	2016 год	2015 год
Прочие налоги	39 366	36 878
Налог на прибыль,	57 495	82 854
в т. ч. корректировка налога за прошлые годы	(2553)	-
Отложенный налог на прибыль	(52 998)	(73 808)
	43 863	45 924

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Ставка налога на прибыль в 2015 и 2016 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2015 и 2016 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

	2016 год	2015 год
Прибыль без налогов	134 020	(52 872)
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	26 804	-
Расходы по налогу, не уменьшающие налогооблагаемую базу	75 004	229 309
Доходы по налогу, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(51 915)	(146 617)
Прочие разницы	5 049	162
Корректировка налога за прошлые годы	2 553	-
Расход по налогу на прибыль	57 495	82 854
Налог на прибыль за прошлые годы	-	-
Прочие расходы по налогам	39 366	36 878
Отложенный налог на прибыль	(52 998)	(73 808)
Начисленные (уплаченные) налоги	(43 863)	(45 924)
Прибыль (убыток) после налогообложения	90 157	(98 796)
Корректировка прибыли на прочий совокупный доход	(2 224)	-
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода	87 933	-

Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	566 997	629 968
по предоставленным кредитам физическим лицам	342 342	457 624

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
по предоставленным кредитам кредитным организациям	964	-
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 458	35 062
по депозитам, размещенным в Банке России	2 531	-
от вложений в ценные бумаги	533 224	571 362
Итого процентных доходов	1 447 516	1 694 016
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(63 295)	(132 072)
по привлеченным средствам физических лиц	(723 180)	(845 855)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(78)	(649)
По выпущенным долговым обязательствам	(398)	(35 424)
Итого процентных расходов	(786 951)	(1 014 000)
Чистые процентные доходы (расходы)	660 565	680 016

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2016 год	2015 год
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	12 097 932	11 712 609
Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(11 981 860)	(11 516 359)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	116 072	196 250

Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
за РКО и ведение банковских счетов	351 833	452 679
от выдачи банковских гарантий	14 796	23 139
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	31 345	44 344
за проведение операций с валютными ценностями	34	61
Итого комиссионных доходов	398 008	520 223
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(5 031)	(29 486)
по другим операциям, в т.ч.	(36 658)	(438)
за проведение операций с валютными ценностями	(29)	(118)
Итого комиссионных расходов	(41 718)	(30 042)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	356 290	490 181

Прочие операционные доходы

	2016 год	2015 год
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	6 740	-
Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования	44 099	-
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	163	-
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	19 463	-
Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам	-	27
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	19 503	11 823

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	362	331
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 303	4 936
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	18	9
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	460	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 170	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 474	7
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	322	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	1
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	6 661	-
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 345	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	14	82
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	53	27
Доходы от списания обязательств и неустойчивой кредиторской задолженности	124	251
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	7 546	-
Прочие доходы	944	11 120
Итого прочих операционных доходов	115 764	28 614

Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	64	-
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 809	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	32	-
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	198	738
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 258	-
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	65 406	806
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	702	2 480
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	357 508	389 995
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	117 949	286 317
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	108 895	144 962
Расходы по выплате выходных пособий	34	37 316
Подготовка и переподготовка кадров	368	348
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 619	758

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	67	-
Расходы от уценки основных средств	1 880	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 068	3 088
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	19 424	18 082
Амортизация по основным средствам	48 554	48 407
Амортизация по нематериальным активам	3 118	514
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	36 943	29 812
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	9 231	11 428
Расходы от списания стоимости запасов	9 792	9 957
Служебные командировки	8 345	15 727
Охрана	10 437	8 438
Реклама	13 770	13 264
Представительские расходы	143	35
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	98 810	54 920
Аудит	909	13 333
Страхование	52 902	40 373
Другие организационные и управленческие расходы	13 168	13 822
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	3 115	37 088
Судебные и арбитражные издержки	8 544	294
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	16	55
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	125
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	128	1 109
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	2 025	1 333
Прочие расходы	77	48 933
Итого операционных расходов	1 019 311	1 233 857

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015-2016гг., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	01.01.2017		01.01.2016	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	41 519	40 359	28 548	84 721
Земля	-	-	-	-
Транспорт	585	277	-	1 802
Оборудование	901	686	74	264
Мебель	-	-	-	-
	43 005	41 322	28 622	86 787

Отдельные статьи доходов и расходов от списания основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризация деятельности, выбытие инвестиций, прекращенная деятельность, урегулирование судебных разбирательств и связанных с этими случаями восстановления резервов нет, либо данная информация не является существенной.

(в тысячах российских рублей)

5. 3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- обязательное соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

В течение 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В текущем году Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов риска на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
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	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	288 824
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 805 477	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	333 613	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	200 168
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	288 824
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	1 191 859	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 221	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 481	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 481
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
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	4 450	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 670	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 670
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	1 780	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	1 780

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	5 031 848	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка
 В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала представлен в таблице:

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	01.01.2017		01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	2 479 929	89,56	2 382 201	86,77

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017		01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Базовый капитал	2 285 022		2 184 265	
Добавочный капитал	194 907		197 936	
Дополнительный капитал	288 957	10,44	363 251	13,23
Итого собственных средств (капитал)	2 768 886	100	2 745 452	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	133	600 655	222	155
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 840	3 664 673 515	1 355 929	1 355 862

*Для привилегированных акций на 01.01.2017г. применен коэффициент дисконтирования 0,6, на 01.01.2016г. – 0,7.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма учитывается при расчете капитала Банка.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	01.01.2017	01.01.2016
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования на 01.01.2017 года - 0,6 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 66 тыс. рублей. На 1 января 2016 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,7.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. На 01.01.2017 года размер резервного фонда составляет 68 768 тыс. рублей.

Субординированный займ

По состоянию на 1 января 2017 г. заключен 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в ноябре 2040 года. В отчетном периоде изменений не было. Ниже представлена информация по субординированному займу.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. долларов США.	Сумма субординированного займа	Остаточная сумма субординированного займа, входящая в основной капитал*
ВИМПИКО ЛИМИТЕД	10.11.2010	10.11.2040	5 500	333 613	200 168

(в тысячах российских рублей)

*По данным на 01.01.2017г. применен коэффициент дисконтирования 0,6 и ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет:

	01.01.2017	01.01.2016
Прибыль прошлых лет	782 082	761 984
Прибыль текущего года	85 498	-

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию на 1 января 2017 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 285 926 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, дополнительного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Показатели норматива достаточности капитала Банка

Норматив достаточности капитала	На 01.01.2017	Запас норматива	На 01.01.2016	Запас норматива
Базовый капитал	2 285 022		2 184 265	
Основной капитал	2 479 929		2 382 201	
Собственные средства (капитал)	2 768 886		2 745 452	
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности базового капитала	17 371 984		18 170 100	
Активы, взвешенные с учетом риска для основного капитала	17 366 723		18 165 523	
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	17 724 130		18 525 710	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	13,2	33 406 283	12,0	30 369 122
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	14,3	23 965 427	13,1	21 542 010
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 (min 8%)	15,6	16 886 940	14,8	15 792 440

5.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

На протяжении 2016 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

(в тысячах российских рублей)

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2017 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	334.9
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	1224.6
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	7.9
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	23.5
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	235.5
H9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.6
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.6
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и достаточной ликвидности.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не осуществляется, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:

	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	18.3	17.7	17.0	15.4	17.7

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано увеличением суммы основного капитала.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

6. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Общие положения

Одной из наиболее важных стратегических целей Банка является поддержание и совершенствование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

(в тысячах российских рублей)

Виды значимых рисков, источники их возникновения

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков: кредитный риск, рыночные риски, в том числе процентный, валютный, фондовый и товарный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск.

Наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком является **кредитный риск**. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;
- денежным требованиям Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требованиям Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требованиям Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требованиям Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим балансовым активам, по которым существует риск несения потерь кредитного характера.

Минимизация риска включает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Важнейшим вопросом для Банка является оценка риска отдельного актива и кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ кредитного риска. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного риска Банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку кредитного риска. Предполагает определение уровня (степени) риска в терминах ожидаемых/неожидаемых/стрессовых потерь в рамках отдельного Заемщика или кредитного портфеля Банка.

Банк в своей работе учитывает как внешние, так и внутренние факторы возникновения кредитного риска. Учитывая ограниченность возможности управления внешними факторами, Банк тщательно подходит к оценке целесообразности принятия кредитного риска по каждой кредитной сделке в отдельности. Так же Банк уделяет большое внимание разработке организационных процессов, внутренних моделей, позволяющих свести к минимуму влияние внутренних факторов риска.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в

(в тысячах российских рублей)

обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате предоставления кредитов или осуществления инвестиций в определенном регионе Российской Федерации. Региональный риск обусловлен уровнем социально-экономического развития конкретного региона с учетом различных политических, национальных, социальных, экономических факторов, а также с учетом налогового «климата» и зависимости от действий местной администрации. Региональный риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, открытии новых филиалов и обособленных структурных подразделений Банка.

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевыми ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Наиболее существенными видами банковских рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности на рынке ценных бумаг, являются фондовый, процентный и товарный риски, представляющие собой разновидность рыночного (ценового) риска:

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

➤ **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. В рамках данного Положения в качестве активов, пассивов, иных внебалансовых инструментов рассматриваются ценные бумаги (облигации), производные финансовые инструменты, а под основным источником процентного риска понимается возможность снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью при изменении средней рыночной доходности;

➤ **товарный риск** (в части производных финансовых инструментов, торгуемых на рынках ценных бумаг, базовым активом которых являются товары) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне (положительную риск-скорректированную доходность), являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности принимаемым Банком рисков определенной величиной. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению инвестициями в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте. Источниками (факторами) возникновения валютных рисков являются спот или форвардные курсы валют. Основным методом управления валютными рисками в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в 2016 году не допускалось.

(в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных операций. Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Банком проводилась активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что впоследствии обеспечит больший уровень прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление и мониторинг операционного риска, оценка операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска. Выявление операционного риска предполагает анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк осуществляет регулярный мониторинг операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В течение 2016 года органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты значительных реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в 2016 году отсутствовали.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура Банка позволяет разделять между собой подразделения, ответственные за осуществление операций, связанных с принятием рисков, и подразделения, осуществляющие контроль за рисками. Общая координация управления рисками возложена на отдел по управлению банковскими рисками, который обеспечивает непрерывный, комплексный контроль и управление всеми видами основных банковских рисков: кредитный риск, рыночные риски (валютный, фондовый, процентный, товарный), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика в области снижения рисков

Система управления рисками в первую очередь ориентирована на достижение оптимального соотношения между принимаемыми Банком рисками и доходностью банковских операций. Данная цель также может быть определена как максимизация Банком «риск-скорректированной

(в тысячах российских рублей)

доходности» при обеспечении неукоснительного исполнения Банком, взятых на себя обязательств, в том числе и в кризисных ситуациях. Банк идентифицирует все принимаемые в своей деятельности существенные риски; разрабатывает, документирует и реализует соответствующие политики управления этими рисками. Органы управления Банка осведомлены о степени подверженности Банка банковским рискам, ими принимаются своевременные и действенные меры по управлению рисками. Система информационного обеспечения позволяет своевременно получать необходимую информацию для целей принятия взвешенных управленческих решений.

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

У Банка имеется управленческая отчетность, отражающая оперативное изменение индикаторов всех ключевых направлений деятельности и позволяющая органам управления Банка формировать объективное суждение относительно уровней принимаемых рисков.

На ежедневной основе осуществляет расчет показателей рыночного риска, кредитного риска по срочным сделкам, мониторинг соблюдения лимитов по работе на финансовых и фондовых рынках. На ежемесячной основе производится определение структуры сформированных резервов на возможные потери по корпоративному и розничному портфелям Банка, производится анализ образования и взыскания просроченной задолженности в части розничного портфеля, структуры розничного портфеля по длительности просроченной задолженности, формируется отчет руководителей структурных подразделений о случаях проявления операционного риска.

На ежеквартальной основе осуществляется расчет риска процентной ставки, производится оценка размера кредитного риска по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

На полугодовой основе составляется отчет о проведении стресс-тестирования финансового портфеля Банка, формируется информация об уровне операционного риска, соответствующих индикаторах. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты основных банковских рисков (кредитный риск, включая страновой, рыночные риски, риск ликвидности, операционный риск).

Информация об изменении объемов требования к капиталу в течение отчетного года

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В целом управление капиталом ставит перед собой цель как соблюдение требований в части нормативных показателей достаточности, так и поддержание способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации, способной за счет собственных средств абсорбировать риски, соответствующей профилю деятельности. Контроль за размером, изменением капитала, выполнением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, результаты этого мониторинга учитываются при принятии решений всех бизнес-направлений (кредитование, операции на финансовых и фондовых рынках и прочее). В течение анализируемого периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности, их фактическое значение превышало минимально допустимые значения.

Информация об объемах требований к капиталу за 2016 год:

Показатель достаточности капитала	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	15,6	14,8
Размер собственных средств (капитала)	2 768 886	2 745 452
Активы, взвешиваемые с учетом риска	5 646 433	6 971 724
I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска)	950 069	1 187 912
II группа активов (с учетом коэффициента риска)	223 046	219 669
III группа активов (с учетом коэффициента риска)	5 300	75 339
IV группа активов (с учетом коэффициента риска)	4 468 018	5 488 804
V группа активов (с учетом коэффициента риска)	-	-
рыночный риск (включая валютный)	8 159 653	7 550 313
риск по обязательствам условного характера	376 152	725 896
операционный риск	3 331 713	3 215 063
активы с повышенными коэффициентами риска	1 042 510	1 204 989

Виды и степень концентрации рисков, связанных с банковскими операциями

Преимущественная часть активов и пассивов Банка сосредоточена в пределах Российской Федерации. Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (за исключением источников

(в тысячах российских рублей)

собственных средств) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

Статья	на 01.01.2017			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
АКТИВЫ				
Денежные средства	532 142	532 142	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 483	223 483	-	-
в том числе обязательные резервы	79 152	79 152	-	-
Средства в кредитных организациях	181 426	103 268	-	78 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 144 413	3 877 919	-	2 266 494
Чистая ссудная задолженность	4 850 322	4 799 596	236	50 490
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	100	-	-
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	26 605	26 605	-	-
Отложенный налоговый актив	43 951	43 951	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 191 859	1 191 859	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	270 771	270 771	-	-
Прочие активы	71 106	63 987	1	7 118
Всего активов	13 536 178	11 133 681	237	2 402 260
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	14	14	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 805 463	10 466 124	3 299	336 040
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 997 366	8 992 942	3 264	1 160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18 000	18 000	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 402	15 402	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	93 541	93 530	10	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 749	30 747	2	-
Всего обязательств	10 963 169	10 623 817	3 311	336 041

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов (продолжение):

Статья	на 01.01.2016			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
АКТИВЫ				
Денежные средства	520 399	520 399	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547 513	547 513	-	-
в том числе обязательные резервы	71 921	71 921	-	-
Средства в кредитных организациях	316 732	221 724	-	95 008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 347 840	3 957 136	-	1 390 704
Чистая ссудная задолженность	5 679 734	5 679 135	188	411
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	100	100	-	-

(в тысячах российских рублей)

Статья	на 01.01.2016			
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье
для продажи				
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	10 349	10 349	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 572 742	1 572 742	-	-
Прочие активы	123 732	112 617	28	11 087
Всего активов	14 119 141	12 621 715	216	1 497 210
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 096	8 096	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 496 127	11 083 657	3 469	409 001
в том числе вклады физических лиц	9 123 369	9 119 816	2 964	589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	9 603	9 603	-	-
Прочие обязательства	41 882	41 871	9	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 707	39 703	4	-
Всего обязательств	11 595 415	11 182 930	3 482	409 003

Контрагентами преимущественной части всех активов и пассивов Банка являются резиденты Российской Федерации. Крупные позиции в части иных зон странового риска обусловлены следующим:

» «Средства в кредитных организациях» - размещение средств на корреспондентских счетах связанной кредитной организации, а также дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ, взносы в гарантийный фонд платежной системы;

» «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - активы, отнесенные к зоне странового риска «Дальнее зарубежье», представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний (страной, на которую в конечном итоге переносится риск, в данном случае также является РФ);

» «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - значительная доля представлена действующим субординированным депозитом.

Банк осуществляет операции активные и пассивные в иностранной валюте, конверсионные сделки «своп», иные срочные сделки. Представлены данные по открытой валютной позиции по осуществляемым операциям на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года.

Размер открытой валютной позиции Банка:

Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты				Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	баланс овая	"спот"	сроч ная	опцион ная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Евро	210	(190)	-	-	20	63,8111	1 246	-
Доллар США	23 699	(20 400)	-	-	3 299	60,6569	200 120	-
Фунт стерлингов	50	-	-	-	50	74,5595	3 705	-

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2017

Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты				Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	балансовая	“спот”	срочная	опционная			длинные (со)	короткие (со знаком)
Швейцарский франк	55	-	-	-	55	59,4151	3 255	-
Юань	-	-	-	-	-	8,72824	-	-
Австралийский доллар	-	-	-	-	-	43,8064	-	-
Канадский доллар	-	-	-	-	-	44,9710	-	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах							208 326	-

На 1 января 2017 года размер открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютами и общему объему операций в иностранной валюте не превышает размера лимита, установленного в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

Размер открытой валютной позиции Банка (продолжение):

на 01.01.2016

Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты				Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	балансовая	“спот”	срочная	опционная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Евро	451	(425)	-	-	26	79,6972	2 089	-
Доллар США	8 072	(4 910)	-	-	3 162	72,8827	230 437	-
Фунт стерлингов	61	-	-	-	61	107,9830	6 556	-
Швейцарский франк	40	-	-	-	40	73,5298	2 908	-
Юань	-	-	-	-	-	11,2298	-	-
Австралийский доллар	-	-	-	-	-	53,1242	-	-
Канадский доллар	-	-	-	-	-	52,5735	-	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах							241 990	-

Значимые виды рисков**Кредитный риск**

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное, либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется Кредитной политикой. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных источников погашения. Целевыми партнерами Банка в части кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования всех уровней, а также физические лица.

Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках

(в тысячах российских рублей)

корпоративного кредитование, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органы, принимающие решения о предоставлении кредитов: Кредитные комитеты трех уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров.

Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Представлены данные по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованиям, и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Распределение кредитного портфеля по направлениям деятельности кредитной организации:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	01.01.2017	01.01.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	1 839 302	2 480 806
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	3 816 773	4 355 359
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	490 376	171 619
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 146 451	7 007 784
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 296 129)	(1 328 050)
Чистая ссудная задолженность	4 850 322	5 679 734

Распределение кредитного портфеля по типам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности заемщика	01.01.2017		01.01.2016	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.	4 850 322	100	5 679 734	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 225 263	66,50	3 887 032	68,44
по видам экономической деятельности:				
обрабатывающие производства	29 050	0,60	86 271	1,52
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	72 708	1,50	34 388	0,61
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	172 116	3,55	292 385	5,15
добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	81 964	1,69	64 952	1,14
строительство	1 029 459	21,22	845 232	14,88
оптовая и розничная торговля, ремонт	743 006	15,32	681 952	12,01
транспорт и связь	83 417	1,72	129 361	2,28
прочие отрасли	51 276	1,06	136 532	2,40
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	80 402	1,66	630 828	11,11
обработка древесины и производство изделий из дерева	22 565	0,47	8 349	0,15
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 510	0,05	1 350	0,02
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-	396	0,01
химическое производство	4 455	0,09	3 138	0,06
производство машин и оборудования	86 941	1,79	10 438	0,18
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 825	0,16	7 180	0,13
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 430	0,09	2 194	0,04
администрации, муниципальные образования	753 139	15,53	952 086	16,76
Физическим лицам	1 134 683	23,39	1 621 109	28,54
ипотечные ссуды	35 077	0,72	67 452	1,19

(в тысячах российских рублей)

Вид деятельности заемщика	01.01.2017		01.01.2016	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
автокредиты	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	1 093 072	22,54	1 553 657	27,35
прочие требования	6 534	0,13	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	490 376	10,11	171 593	3,02

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран:

По группам стран	01.01.2017	01.01.2016
Украина	236	152
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	36
Великобритания	50 490	-
Австрия	-	411
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	50 726	599
Россия	4 799 596	5 679 135
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

Наименование показателя	01.01.2017			01.01.2016		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	950 069	950 069	0	1 187 912	1 187 912	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 122 806	1 115 230	223 046	1 099 661	1 098 343	219 669
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	10 678	10 599	5 300	150 875	150 678	75 339
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 355 958	4 468 018	4 468 018	6 502 417	5 488 804	5 488 804

Распределение кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения:

По срокам погашения	01.01.2017	01.01.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 134 683	1 621 109
до 1 года	538 912	745 719
от 1 до 3-х лет	530 367	760 619
срок свыше 3-х лет	55 715	95 924
просроченные	9 689	18 847
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 225 263	3 887 032
до 1 года	2 490 022	2 749 863
от 1 до 3-х лет	644 325	1 027 872

(в тысячах российских рублей)

По срокам погашения	01.01.2017	01.01.2016
срок свыше 3-х лет	83 030	92 153
просроченные	7 886	17 144
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	490 376	171 593
до 1 года	430 000	120 000
до востребования	60 376	51 593
Итого по кредитам	4 850 322	5 679 734

Информация о совокупном объеме кредитного риска, представлена согласно данным отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N139-И.

Сведения о величине кредитного риска:

	01.01.2017	01.01.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 696 364	5 783 812	5 240 088
Активы, с пониженными коэффициентами риска	23 125	8 434	15 780
Активы, с повышенными коэффициентами риска	1 042 510	1 204 989	1 123 750
Кредиты на потребительские цели	94 613	37 203	65 908
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	376 152	725 896	551 024
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

Объемы и доли реструктурированных ссуд на 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

Структура ссудной задолженности:

Сегмент портфеля	Портфель (включая резервы)	Реструктурированные ссуды		Просроченные кредиты ¹	
		Задолженность	Доля, %	Задолженность	Доля, %
01.01.2017					
Розничный портфель	1 839 302	192 892	10,49	698 422	37,97
Корпоративный портфель	3 816 773	830 168	21,75	303 959	7,96
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-	-	-
Итого	6 146 451	1 023 060	16,64	1 002 381	16,31
01.01.2016					
Розничный портфель	2 480 806	61 229	2,47	906 514	36,54
Корпоративный портфель	4 355 359	1 053 674	24,19	194 143	4,46
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-	-	-
Итого	7 007 784	1 114 903	15,91	1 100 657	15,71

Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов в рамках программ кредитования:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2017	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	698 422	37,97
Ипотечные ссуды	4 173	-	-
Автокредиты	10 712	10 712	100
Иные потребительские ссуды, т.ч.	1 815 117	683 410	37,65

¹ Здесь и далее по главе: актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

(в тысячах российских рублей)

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2017	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
потребительские кредиты	528 603	184 650	34,93
карты с кредитным лимитом, овердрафты	1 286 514	498 760	38,77
Прочее	9 300	4 300	46,24
Корпоративный портфель	3 816 773	303 959	7,96
Кредиты	1 303 439	290 349	22,28
Кредитные линии, овердрафты	2 510 447	13 610	0,54
Прочее	2 887	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Итого	6 146 451	1 002 381	16,31

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 480 806	906 514	36,54
Ипотечные ссуды	5 137	312	6,07
Автокредиты	12 323	12 323	100
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	2 463 346	893 879	36,29
карты с кредитным лимитом, овердрафты	546 513	131 835	24,12
карты с кредитным лимитом, овердрафты	1 916 833	762 044	39,76
Корпоративный портфель	4 355 359	194 143	4,46
Кредиты	1 556 990	174 396	11,20
Кредитные линии, овердрафты	2 684 206	19 747	0,74
Прочее	114 163	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-
Итого	7 007 784	1 100 657	15,71

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2017	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	1 839 302	698 422	37,97
Киров, Кировская область	1 500 156	605 599	40,37
Пермь, Пермский край	17 349	7 492	43,18
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	69 229	41 468	59,90
Москва	252 568	43 863	17,37
Корпоративный портфель	3 816 773	303 959	7,96
Киров, Кировская область	2 429 615	170 792	7,03
Пермь, Пермский край	166 919	87 681	52,53
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	621 153	486	0,08
Москва	227 250	15 000	6,60
Другие регионы РФ	371 836	30 000	8,07
Межбанковские кредиты и депозиты	490 376	-	-
Москва	490 376	-	-
Итого	6 146 451	1 002 381	16,31

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 480 806	906 514	36,54
Киров, Кировская область	2 090 081	776 722	37,16
Пермь, Пермский край	32 763	10 149	30,98
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	119 997	75 689	63,08
Москва	237 965	43 954	18,47

(в тысячах российских рублей)

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Корпоративный портфель	4 355 359	194 143	4,46
Киров, Кировская область	2 100 306	176 474	8,40
Пермь, Пермский край	198 859	2 174	1,09
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	896 989	495	0,06
Москва	122 862	15 000	12,21
Другие регионы РФ	1 036 343	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-
Москва	171 619	-	-
Итого	7 007 784	1 100 657	15,71

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2017 года составляет порядка 17% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте сохранения кредитных отношений с наиболее кредитоспособными заемщиками (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов).

Доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, не превышает 10%.

Увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. Банк в отчетном году не проводил списания существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов; также Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют существенное увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов - оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для включения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов. Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 января 2017 года составляют 97,9% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 25% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости – коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

Данные о классификации активов по категориям качества:

Вид актива	Задолженность, всего	01.01.2017				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 687 025	525 102	2 998 612	145 575	595 016	422 720
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту						

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	01.01.2017					
	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	254 817	190 268	12 599	24 333	142	27 475
Итого задолженность	4 941 842	715 370	3 011 211	169 908	595 158	450 195

Вид актива	Резерв на возможные потери					
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	833 086	763 802	54 659	25 942	268 758	414 443
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
РВП по прочим требованиям	21 610	32 860	227	5 086	73	27 474
Итого РВП	854 696	796 662	54 886	31 028	268 831	441 917

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

Вид актива	01.01.2016					
	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 753 861	867 964	2 860 438	363 549	422 145	239 765
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	448 123	329 845	68 790	26 166	1 121	22 201
Итого задолженность	5 201 984	1 197 809	2 929 228	389 715	423 266	261 966

Вид актива	Резерв на возможные потери					
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	611 144	587 422	62 997	72 814	225 774	225 837
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

РВП по прочим требованиям	18 462	29 312	802	5 690	623	22 197
Итого РВП	629 606	616 734	63 799	78 504	226 397	248 034

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:

Вид актива	01.01.2017				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	884 587	44 040	20 089	501 223
Расчетный резерв	-	22 614	5 284	10 045	491 431
Сформированный резерв	-	(22 614)	(5 284)	(10 045)	(491 431)
Прочие требования					
Задолженность	-	28 052	1	-	27 105
Расчетный резерв	-	281	-	-	27 105
Сформированный резерв	-	(281)	-	-	(27 105)
Итого задолженность	-	912 639	44 041	20 089	528 328
Итого РВП	-	(22 895)	(5 284)	(10 045)	(518 536)

Вид актива	01.01.2016				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	1 298 297	87 108	42 064	706 454
Расчетный резерв	-	32 688	11 765	21 032	675 143
Сформированный резерв	-	(32 688)	(11 765)	(21 032)	(675 143)
Прочие требования					
Задолженность	-	50 800	-	-	6 767
Расчетный резерв	-	510	-	-	6 765
Сформированный резерв	-	(510)	-	-	(6 765)
Итого задолженность	-	1 349 097	87 108	42 064	713 221
Итого РВП	-	(33 198)	(11 765)	(21 032)	(681 908)

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

Наименование показателя	01.01.2017		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	1 570 461	1 473 441	(97 020)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 429 365	1 366 844	(62 521)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	101 389	75 848	(25 541)
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	39 707	30 749	(8 958)

На 1 января 2017 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 473 441 тыс. руб., снижение за отчетный период составило 97 020 тыс. руб., в том числе 62 521 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2016		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	1 244 575	1 570 461	325 886
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 161 957	1 429 365	267 408
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	63 253	101 389	38 136
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	19 365	39 707	20 342

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	01.01.2017
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	944 541
выдачи ссуд	267 590
изменения качества ссуд	647 253
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	56
иных причин	29 642
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 007 062
списания безнадежных ссуд	288 781
погашения ссуд	249 538
изменения качества ссуд	435 643
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 475
иных причин	31 625

	01.01.2016
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 554 645
выдачи ссуд	446 305
изменения качества ссуд	1 021 535
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4 589
иных причин	82 216
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 287 237
списания безнадежных ссуд	0
погашения ссуд	574 961
изменения качества ссуд	635 118
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 145
иных причин	72 013

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительств и залога прав требований по контрактам) по состоянию на 1 января 2017 года составила порядка 3,9 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитам являются объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц, в том числе с правом проживания в ней граждан.

(в тысячах российских рублей)

К неликвидному обеспечению относится труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, либо не имеющее спроса на рынке, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.).

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении договора залога,
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем, сотрудником отдела по работе с залогами Банка с использованием сравнительного анализа по Интернету рыночной стоимости предлагаемого к продаже имущества, аналогичного предлагаемому в качестве залога, в отдельных случаях на основе отчета независимого оценщика уполномоченной оценочной компании.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

- данные Интернет СМИ (средств массовой информации),
- периодические печатные издания субъектов РФ,
- данные федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики,
- информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ,
- данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности,
- данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества,
- информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- товары в обороте (в т.ч. готовая продукция и материалы) – не реже одного раза в 3 месяца;
- иное движимое имущество (в т.ч. автотранспорт, самоходная техника, оборудование и др. виды движимого имущества) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- суда (речные, морские, воздушные) – не реже одного раза в 6 месяцев;
- недвижимое имущество – не реже одного раза в год.

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 75% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 14%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 9%. В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию на 1 января 2017 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения составило 69 млн. руб. Основная доля активов, подверженных кредитному риску сосредоточена в группе активов с коэффициентом риска 100 процентов, классифицированных в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». В данную группу активов включается ссудная задолженность юридических и физических лиц. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения для данной группы по состоянию на 1 января 2017 года составила порядка 3,6 млрд. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года в составе активов Банка 5 220 735 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации банковского сектора и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора; их объем составлял 923 636 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 1 января 2017 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

(в тысячах российских рублей)

По кредитному риску контрагента:

Расчет кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 3 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не осуществлял операций с ПФИ, у Банка отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ.

По рыночному риску:

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный, а также товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Все соответствующие активы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Структура вложений в ценные бумаги Банка:

Финансовые активы	01.01.2017	01.01.2016
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 144 371	5 347 795
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	42	45
Итого вложений в ценные бумаги	6 144 413	5 347 840

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) на 1 января 2017 года, подвержены облигации.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
01.01.2017			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	6 144 371	636 099	7 951 238
01.01.2016			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	5 347 795	584 659	7 308 238

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность на 01.01.2017	Чувствительность на 01.01.2016
Доллар США		
Увеличение курса на 10%	20 012	23 044
Уменьшение курса на 10%	(20 012)	(23 044)
Евро		
Увеличение курса на 10%	125	209
Уменьшение курса на 10%	(125)	(209)
Фунт стерлингов		
Увеличение курса на 10%	370	656
Уменьшение курса на 10%	(370)	(656)
Швейцарский франк		
Увеличение курса на 10%	326	291
Уменьшение курса на 10%	(326)	(291)

Фондовый риск

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в отчетном периоде практически не осуществлял работу с финансовыми инструментами, подверженными рискам. В структуре портфеля, фондовому риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) на 1 января 2017 года, подвержены только акции.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) фондовым рыночным рискам:

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
01.01.2017			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	42	7	88
01.01.2016			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	45	7	88

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:

Фондовый риск	Чувствительность на 01.01.2017	Чувствительность на 01.01.2016
Индекс ММВБ		
Увеличение значения индекса на 20%	8	9

(в тысячах российских рублей)

Фондовый риск	Чувствительность на 01.01.2017	Чувствительность на 01.01.2016
Уменьшение значения индекса на 20%	(8)	(9)

По операционному риску:

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

Традиционным индикатором масштаба подверженности деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов.

Размер требований в отношении операционного риска:

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы	660 565	680 016
Чистые непроцентные доходы	866 196	947 944
Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов)	1 526 761	1 627 960

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	266 537	257 205

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

(в тысячах российских рублей)

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка; также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая определяется отдельным внутренним банковским нормативным документом.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Портфель долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года представлен облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 25,2%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 38% и еврооблигациями, доля которых составила 36,8%.

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2017 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительностью стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 30,2% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей, химической промышленности).

По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель:

В отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, не входящими в торговый портфель.

По процентному риску банковского портфеля:

Банк на ежеквартальной основе составляет отчет о риске процентной ставки (по форме по ОКУД 0409127) в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Размер требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки:

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки	4 105 952	5 247 218
Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки	8 453 173	8 793 366

Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы включают в себя балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери в части непросроченной ссудной задолженности кредитных организаций, юридических и физических лиц, чувствительной к изменению процентной ставки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые пассивы включают в себя

(в тысячах российских рублей)

привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым Банком осуществляется выплата процентов.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы.

Основным источником процентного риска несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата / капитала на 01.01.2017	Чувствительность результата / капитала на 01.01.2016
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(23 006)	(23 209)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	23 006	23 209
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(690)	1 300
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	690	(1 300)
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(69)	(190)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	69	190

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление.

Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем – «ФИК») ПАО «Норвик-банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и

(в тысячах российских рублей)

пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Нostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

В процессе управления ликвидность банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

➤ норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

➤ норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

➤ норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Организация работы по оценке текущей и перспективной ликвидности.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседании КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и нostro-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

➤ сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или

(в тысячах российских рублей)

фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);

- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Для оценки состояния ликвидности составляется платежный календарь на текущий месяц. Платежный календарь является отчетом о движении денежных потоков Банка и составляется на каждый месяц с разбивкой периода по дням, уточняется на каждую неделю и на текущий день. В платежном календаре отражается прогнозируемое соотношение денежных потоков по активным и пассивным операциям. При этом на каждый день определяется разница между величиной денежных потоков по активным и пассивным операциям, нарастающим итогом отражается размер изменения свободных средств: рост или снижение ликвидных средств соответственно. С учетом резерва ликвидности на начало периода (остатков ликвидных средств - денежных средств в кассах банка, остатков на корсчете в банке России, остатков на счетах ностро в коммерческих банках и остатков по срочным сделкам – «овернайт», «swap» (в валюте РФ и в иностранной валюте)) прогнозируется величина ликвидных средств на день, неделю, месяц.

Формирование платежного календаря Банка осуществляется ответственными сотрудниками Финансового управления. Заполненный платежный календарь предоставляется КУЛ каждый понедельник с уточнением на текущий день и первого числа каждого месяца.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработку мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении банка;
- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки-контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных

(в тысячах российских рублей)

пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

Управление капиталом

Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке, направлены на Управление капиталом Банка и имеют следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2015 года не начислялись и не выплачивались.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В Уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является оптимизация кредитного портфеля Банка, которая способствует более эффективной работе с ним. Банк получает дополнительные финансовые возможности в связи с рефинансированием ссудной задолженности. В отчетном периоде Банк совершал сделки по уступке прав требований:

(в тысячах российских рублей)

- по кредиту, предоставленному юридическому лицу - в рамках договора, заключенного с контрагентом-юридическим лицом;
- по потребительским кредитам – в рамках договоров, заключенных с контрагентами – физическими лицами;
- по потребительским кредитам – в рамках договоров, заключенных с контрагентами – юридическими лицами.

Сделка по уступке прав требований (цессия) представляет собой сделку, которая несет кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, так как кредитный риск переходит на Цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты задолженности Цессионарием.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, вызванному возможным снижением процентной маржи в результате роста стоимости ресурсной базы Банка;
- кредитному риску, при наличии отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;
- правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;
- репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

В рамках ранее перечисленных сделок по уступке прав требований Банк выполняет функцию первоначального кредитора. Иных функций, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», при осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк не исполняет.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг изменений рисков по сделкам по уступке прав требований.

Политика Банка в области методов снижения уровня рисков регламентирована внутренними нормативными документами Банка.

Банк не осуществлял в отчетном периоде предоставление ипотечных кредитов и сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами. Специализированные общества, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований, не являются аффилированными по отношению к Банку. Банк не осуществлял функций, связанных с выполнением функций спонсора.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством о налогах и сборах в РФ.

Учет сделок по уступке прав требований банк осуществляет как продажу актива.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее — первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банк — приобретатель (далее — приобретатель) право требования учитывает в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Банк является первичным кредитором. То есть первоначально банк выдал кредит, который в дальнейшем, по различным причинам, решил уступить (передать права требования по кредитному

(в тысячах российских рублей)

договору) другому лицу. Уступка права требования по кредитному договору осуществляется на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования.

Банк не формирует портфели по требованиям, права по которым планирует уступить.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований Банк не осуществляет.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции №139-И.

Указанные подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, полностью совпадают с подходами, установленными Банком России для определения требований к капиталу.

Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для этих целей не используются.

Стоимость уступленных в 2016 году требований в рамках заключенных соглашений составила 15 525,32 тыс. руб., в том числе 2 887,62 тыс. руб. в рамках договора уступки прав требований, объектом которого, являлась ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц, отнесенная к категории «безнадежной» (списана с баланса Банка).

В отношении указанных ссуд Банк выполнял функции первоначального кредитора. Договора заключались с цессионариями, не являющимися аффилированными с Банком лицами; Банк не предоставлял ликвидность и (или) обеспечение (гарантии, аккредитивы) в целях осуществления рассматриваемой сделки.

Требования, возникшие в результате сделки по уступке прав требований, оцениваются в соответствии с внутренними нормативными документами по оценке кредитных рисков; уступленные права требования списаны с баланса Банка. Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделке по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

Кредитный риск по отчуждаемым финансовым активам с учетом их забалансового характера передается в полном объеме. При этом договор цессии предполагает распределение исполнения заемщиками уступленных требований между cedentом и цессионарием в установленном договором цессии порядке. В связи с заключением договора уступки прав требований у Банка возникает кредитный риск в отношении нового должника (цессионария), а также риск ликвидности. Указанные виды рисков выявляются и оцениваются в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке. Банк осуществляет мониторинг указанного кредитного риска на регулярной основе, методом снижения риска является резервирование. Изменение стоимости уступленных активов не влияет на размер балансовых требований Банка.

Стоимость требований, уступленных в 2016 году относится к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отчетном периоде убытков, признанных в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, Банк не понес. Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований отсутствовали. По состоянию на 01.01.2017 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

В 2017 году Банк в целях повышения эффективности работы с портфелем ссудной задолженности планирует продолжать работу в отношении сделок по уступке прав требований.

В 2016 году Банк не осуществлял сделок по приобретению прав требований. Собственные требования, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении Банком функций спонсора, отсутствовали. Убытков в отчетном периоде признанных в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, Банк не понес.

Стоимость уступленных прав в рамках договора, объектом которого, являлась ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2017 года составила 2 887 тыс. руб. Балансовая стоимость уступленных требований на начало отчетного периода – 10 681 тыс. руб.

Требований (обязательств) учтенных на внебалансовых счетах Банка за 2016 год в связи со сделками по уступке прав требований в рамках кредитного (торгового) портфеля нет. По состоянию на начало отчетного периода подобные сделки отсутствуют.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС) по состоянию на 01.01.2017 отсутствовал.

Ученные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав

(в тысячах российских рублей)

требований, взвешиваются на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

На отчетную дату в рамках договора уступки прав требований имеются балансовые требования на сумму 2 887,62 тыс. руб., коэффициент риска (Кр) в соответствии с Инструкцией № 139-И составляет 100%. Требования, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствуют.

Существенное изменение стоимости уступленных требований по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано со сделкой в рамках договора уступки прав требований, объектом которой, являлась ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	2016 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Ссуды на 1 января 2016	125	-	-	28 294	28 419
Ссуды, выданные в течение периода	80 130	22 293	-	35 208	
Ссуды, погашенные в течение периода	(28 758)	(14 094)	-	(39 590)	
Ссуды за 31 декабря 2016	51 497	8 199	-	23 912	83 608
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	515	82	-	239	836
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	265	35	-	8	308
Резервы на возможные потери по прочим активам	2	-	-	3	5
Средства на счетах на 1 января 2016	57	9 575	1	9 044	18 677
Поступления в течение периода	192 673	298 977	0	246 783	
Перечисления в течение периода	(192 692)	(306 412)	(1)	(241 554)	
Средства на счетах за 31 декабря 2016	38	2 140	0	14 273	16 451
Средства акционеров (участников)	1 325 466	-	-	15 535	1 341 001
Субординированные кредиты на 1 января 2016	-	400 855	-	-	400 855
изменения в течение периода	-	(67 242)	-	-	

(в тысячах российских рублей)

	2016 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Субординированные кредиты за 31 декабря 2016	-	333 613	-	-	333 613
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение):

	2015 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
Ссуды на 1 января 2015	-	-	1 276	37 517	38 793
Ссуды, выданные в течение периода	19 303	-	648	49 749	
Ссуды, погашенные в течение периода	(19 178)	-	(1 924)	(58 972)	
Ссуды на 31 декабря 2015	125	-	0	28 294	28 419
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	1	-	-	297	298
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	236	6 714	-	19	6 969
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	67	-	4	71
Средства на счетах на 1 января 2015	4 188	1 707	4 661	111 378	121 934
Поступления в течение периода	116 506	729 343	3 485	4 248 745	
Перечисления в течение периода	(120 637)	(723 944)	(8 145)	(4 348 610)	
Средства на счетах на 31 декабря 2015	57	7 106	1	11 513	18 677
Средства акционеров (участников)	1 325 466	-	-	16 107	1 341 573
Субординированные кредиты на 1 января 2015	-	618 842	-	-	618 842
изменения в течение периода	-	(217 987)	-	-	
Субординированные кредиты на 31 декабря 2015	-	400 855	-	-	400 855
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

Дополнительная информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

2016 год					
вид сделки	цель	сумма	валюта		
Депозиты физических лиц	срочный банковский вклад	8 618	810		
Конверсионная сделка	тип поставочный форвард GBP/RUB	62 176	826	сделка одобрена СД Банка	
Кредиты предоставленные	на покупку валюты	51 000	810	сделки одобрены СД Банка	
Операции с ценными бумагами	покупка векселя	18 000	810		
2015 год					
вид сделки	цель	сумма	валюта		
Депозиты физических лиц	срочный банковский вклад	2 236	810		
		2 235	840		
Конверсионные сделки	тип USD/RUB_TOM	943	840	сделки одобрены СД Банка	
Конверсионная сделка	SWAP EUR/RUB (SELL/BUY_TOD/1Y)	200	978	сделка одобрена СД Банка	
Залог недвижимого имущества (ипотека)		6 373	810	сделка одобрена СД Банка	
Кредиты предоставленные		8 400	810	сделки одобрены СД Банка	

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- по кредитам 2016 года: процентные ставки 12%, сроки погашения август 2017 года (в 2015 году: процентные ставки – от 12% до 13%, февраль 2016 - май 2019г.)
- депозиты юридических лиц в 2016-2015 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка - 12%, срок погашения - 10 ноября 2040 год
- по вкладным операциям 2016г.: процентные ставки от 0,15 до 7,5%, сроки погашения январь 2016 – сентябрь 2017 года (в 2015 году процентные ставки 5-14%, январь - июнь 2016г.)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами

	2016 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 592	1 081	-	2 529	5 202
- от ссуд	1 592	1 081	-	2 529	5 202
- вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	1	43 918	-	296	44 215
- по депозитам	1	43 917	-	213	44 134
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы)					
- от операций с иностранной валютой	415	291	-	173	879
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-
Восстановленные резервы	311	137	-	312	760
Сформированные резервы	827	219	-	248	1 294
Операционные доходы, в т.ч.	495	863	1	316	1 675
- комиссионные	13	488	1	70	572
- прочие	482	375	-	246	1 103
Операционные расходы, в т.ч.	485	139	-	260	884

(в тысячах российских рублей)

	2016 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие	Ключевой управленческий персонал	
- комиссионные	8	-	-	-	8
- прочие	477	139	-	260	876

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):

	2015 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы, в т.ч.	56	140	148	3 139	3 483
- от ссуд	56	140	148	3 139	3 483
- вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	10	51 239	81	443	51 773
- по депозитам	6	51 238	81	419	51 744
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы)					
- от операций с иностранной валютой	(171 016)	1 096	14	907	(168 999)
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	(2 743)	(2 743)
Доходы, в т.ч.	11 675	578	118	1 667	14 038
- операционные	11 662	405	20	1 571	13 658
- от банковских операций	10	173	98	95	376
- прочие	3	-	-	1	4
Расходы, в т.ч.	8 652	29 461	19	7 195	45 327
- операционные	7 601	29 461	19	6 931	44 012
- прочие	1 051	-	-	264	1 315

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

10. Информация о системе оплаты труда

Информация о специальном органе Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка. В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия. Вопросы определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию рисков поручено члену Совета директоров Смолину И.Е. (Протокол Совета Директоров от 05.09.2016г. №4). Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы

(в тысячах российских рублей)

оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2015, 2016 годах не выплачивались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка оплаты труда в Банке не проводилась, так как не является обязательной.

Описание сферы применения системы оплаты труда

Принятая в Банке система оплаты труда и мотивации применяется для всех подразделений банка, включая филиал и представительство, а также всех сотрудников Банка, вне зависимости от региона.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Категории работников	численность, чел
Члены исполнительного органа	
Правление	7
Вице-президент	1
Советник Президента	2
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	1
Начальник отдела по работе на финансовых рынках	1
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	1
Заместитель начальника управления безопасности	1
Начальник юридического управления	1
Начальник управления по работе с просроченной задолженностью	1
Заместитель начальника управления по работе с просроченной задолженностью	1
Начальник управления развития розничного бизнеса	1
Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	1
Начальник отдела финансового мониторинга	1
Руководитель службы внутреннего аудита	1
Руководитель службы внутреннего контроля	1
Начальник отдела по управлению банковскими рисками	1
Всего	23

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положение о системе оплаты труда и мотивации в Банке утверждено Советом директоров, Протокол от 18.03.2016 № 024.

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует

(в тысячах российских рублей)

порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов сотрудников и Банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования сотрудников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа сотрудников;
- признание Банком ценности сотрудника как личности;
- содействие формированию духа сплоченной команды.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Должностной оклад;
- Выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- Выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- Выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества, сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениями органов законодательной или исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

- Уровень риска – 1 (высокий уровень).
- Уровень риска – 2 (средний уровень).
- Уровень риска – 3 (низкий уровень).

К 1 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка.
- Члены Правления Банка.

К 2 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для банка рисков, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, малый кредитный комитет и др.).

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник управления развития розничного бизнеса.
- Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса.
- Начальник отдела по работе на финансовых рынках.
- Начальник отдела по работе на фондовых рынках.

Система оплаты труда работников, принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а также индивидуальные KPI-показатели по каждому направлению деятельности.

Общий KPI-показатель - Выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где:

(в тысячах российских рублей)

«Чистый финансовый результат» - балансовая прибыль банка, которая остается в распоряжении акционеров, после уплаты всех налогов, сборов, отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 85% чистого финансового результата и распределяется между работниками, принимающими риски, по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае не достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю.

Работники 1 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием	20
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	80
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	10
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей в течение 12 месяцев после отчетного года.	90

Работники 2 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	30
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	70
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	17
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	83

Работники 3 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	40
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	60
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	26,7
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления.	

(в тысячах российских рублей)

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
	Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	73,3

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 18.03.2016г. (протокол Совета директоров №24) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Система оплаты труда для работников ниже перечисленных подразделений, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

- Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и т.п.).
- Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками (отдел управления банковскими рисками и т.п.).
- Руководители подразделений, осуществляющих финансовый мониторинг (отдел финансового мониторинга и т.п.).

Для указанных работников применяется общая система оплаты труда, независящая от выполнения KPI:

Заработная плата = должностной оклад + ежемесячная премия в размере 40% от оклада.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Базовый размер премии составляет 40 % от должностного оклада.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Учет рисков при определении системы оплаты труда, определение размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения, производит Финансовое управление Банка. Финансовое управление производит расчет KPI и предоставляет информацию Совету директоров для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски. Расчет и планирование показателей рисков достигается ведением в банке автоматизированного управленческого учета по подразделениям и видам деятельности банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В банке разработаны следующие соотношения результатов работы с размером выплат по перечням должностей:

- Для всех должностей, относящихся к 1 уровню риска, общим KPI-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%. Индивидуальные KPI-показатели:

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Единоличный исполнительный орган, Президент банка	Финансовый результат банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение неоперационных	20%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам банка	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
	расходов банка			
	Сокращение просроченной задолженности банка	40%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Первый Вице-президент, курирующий корпоративный бизнес банка	Финансовый результат банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов банка	15%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов банка	
	Эффективная процентная ставка	15%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке кредитования корпоративных клиентов	
	Объем привлеченных ресурсов	15%	Выполнение годового плана по объему привлеченных ресурсов	
	Стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по стоимости привлеченных ресурсов	
	Комиссионные доходы	10%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Сокращение просроченной задолженности по корпоративным клиентам банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных клиентов, имеющим просроченную задолженность на начало отчетного периода свыше 90 дней не менее чем на 70%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Руководитель Департамента продуктов и продаж	Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Кредитный портфель физических лиц	20%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	Эффективная процентной ставке	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке	
	Объем привлечения ресурсов	10%	Выполнение плана по объему привлечения ресурсов	
	Эффективная ставка привлечения физических лиц	10%	Выполнение годового плана по эффективной ставке привлечения физических лиц	
	Комиссионные доходы	10%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Сокращение просроченной задолженности по розничным клиентам банка	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Главный бухгалтер	Финансовый результат банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Соблюдение требований нормативных Актов налоговых органов и Банка России	70%	Штрафные санкции со стороны налоговых органов и Банка России составляют не более 100 000 руб. в год.	
Начальник управления информационных технологий	Финансовый результат банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Бесперебойная работа информационной системы	70%	Допустимый простой информационной системы не более 12 часов в год	
Начальник финансового управления	Финансовый результат банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Минимизация остатков денежных средств, не приносящих доход	35%	Среднедневные остатки денежных средств на корреспондентском счете не превышают предельное значение (размер усредненной величины по Фор) более чем на 10% при обязательном выполнении нормативов ликвидности	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
	Обязательное соблюдение нормативов банка	35%	Обязательное выполнение установленных нормативных требований, в случае угрозы невыполнения, своевременное информирование Правления и Совета Директоров	

Перечень должностей, относящихся к 2 уровню риска с указанием КРІ

➤ Для всех должностей, относящихся ко 2 уровню риска, общим КРІ-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%. Индивидуальные КРІ-показатели:

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Вице-президент	Финансовый результат банка	30%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года.
	Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов банка зарегистрированных в г. Йошкар-Ола, Нижний Новгород, Пермь	20%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов банка зарегистрированных в г. Йошкар-Ола, Нижний Новгород, Пермь	
	Эффективная процентная ставка	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке	
	Объем привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по объему привлеченных ресурсов	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
	Стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по стоимости привлеченных ресурсов	
	Сокращение просроченной задолженности по корпоративным и розничным клиентам банка, зарегистрированным в г. Йошкар-Ола, Нижний Новгород, Пермь.	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных и розничных клиентов, зарегистрированных в г. Йошкар-Ола, Нижний Новгород, Пермь, имеющих просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%	
Советник президента	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года.
	Возникновение новой просроченной задолженности по корпоративным клиентам	50%	Отсутствует просроченная задолженность по корпоративным клиентам за отчетный период	
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	Финансовый результат банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года.
	Объем кредитного портфеля корпоративных клиентов банка	20%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов банка	
	Эффективная процентная ставка	20%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке	
	Предоставление банковских гарантий корпоративным клиентам	10%	Отсутствие выплат банком денежных средств по банковской гарантии	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам
	Сокращение просроченной задолженности по корпоративным клиентам банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных клиентов, имеющих просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода, не	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
			менее чем на 60%	третьего года следующего за отчетным годом
Начальник юридического управления	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Отсутствие штрафных санкции со стороны надзорных органов и Банка России	50%	Штрафные санкции со стороны надзорных органов по вине юридического управления составили не более 100 000 руб.	
Начальник управления по работе с просроченной задолженностью	Финансовый результат банка	60%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение просроченной задолженности банка	40%	Объем взыскания просроченной задолженности свыше 90 дней не менее 20%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Заместитель начальника управления по работе с просроченной задолженностью	Финансовый результат банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Сокращение просроченной задолженности банка	60%	Объем взыскания просроченной задолженности свыше 90 дней не менее 20%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2.50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Заместитель начальника управления безопасности	Финансовый результат банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Отсутствие потерь Банка от мошеннических и преступных действий	60%	Потери Банка от мошеннических и преступных действий составили в отчетном периоде не более 1 000 000 руб.	

Перечень должностей, относящихся к 3 уровню риска с указанием КРІ:

➤ Для всех должностей, относящихся к 3 уровню риска, общим КРІ-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%. Индивидуальные КРІ-показатели:

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
Начальник управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	План по кредитному портфелю физических лиц	15%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	План по комиссионным доходам	15%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Просроченной задолженности по розничным клиентам банка	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную свыше 90 дней задолженность на начало отчетного периода не менее чем на 20%	Выплачивается 2 траншами: 1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	План по кредитному портфелю физических лиц	20%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю	
	План по комиссионным доходам	20%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам	
	Сокращение просроченной	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам,	

(в тысячах российских рублей)

Должность	Показатель КРІ	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты	Срок выплаты
	задолженности по розничным клиентам банка		имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%	1. 50% от суммы по итогам первого года следующего за отчетным годом 2. 50% от суммы по итогам третьего года следующего за отчетным годом
Начальник отдела по работе на финансовых рынках	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 60%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Размер доходов, полученных от управления валютной позицией	30%	Превышение объема доходов, полученных от управления валютной позицией в сравнении с предыдущим отчетным периодом	
	Доходность валютной кассы	20%	Повышение доходности валютной кассы в сравнении с предыдущим отчетным периодом	
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 60%	Выплачивается 1 раз в год в течение 12 месяцев после отчетного года
	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	50%	Не ниже плановой	

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Сотрудники, допустившие нарушения и (или) имеющие недостатки в работе, могут быть лишены нефиксированной части оплаты труда полностью или частично в случае:

- нарушения требований законодательства, актов Банка России или действующих в банке внутренних нормативных актов;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения своих должностных обязанностей;
- нарушения трудовой дисциплины, правил внутреннего распорядка, техники безопасности или охраны труда;
- невыполнение или нарушение сроков выполнения планов работ, решений коллегиальных исполнительных органов банка, поручений и заданий руководства Банка;
- ошибок при выполнении работ (в т. ч. просрочки возврата предоставленного Банком кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом);
- действий (бездействий), наносящих Банку материальный ущерб или вред деловой репутации;
- несвоевременное представление отчетности и/или неудовлетворительное ее качество, не обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей;
- несоблюдение банковской, коммерческой и/или служебной тайны либо условий конфиденциальности;
- наличие обоснованной жалобы на работника со стороны клиента Банка.

Уменьшение размера выплат нефиксированной части оплаты труда и депремирование работников Банка за допущенные нарушения и (или) недостатки в работе производятся при принятии решения о премировании Советом Директоров за отчетный период, в котором эти нарушения и (или) недостатки обнаружены.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

В связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 30.12.2015 № 20) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2016 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2015 год, относящиеся к нефиксированной (отложенной) части оплаты труда, работникам, относящимся к 1 уровню риска, в сумме 3 753 тыс. руб.

Кроме того, из общего объема выплат за 2016 год, в связи с успешным исполнением Банком ключевых плановых показателей деятельности, на основании решения Совета директоров (Протокол от 27.12.2016 № 16) и Положения о системе оплаты труда и мотивации в 2016 году были выплачены вознаграждения по итогам работы за 2016 год, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, работникам, относящимся к 2, 3 уровню риска, в сумме 1 704 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Иных способов и форм выплат в банке не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2016 года выплачена нефиксированная часть оплаты труда 23 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 7 сотрудников.

Выплаты	Количество выплат	Сумма
Количество и общий размер гарантированных премий, в т. ч.	12	34 885
- члены исполнительных органов, 7 чел.		25 249
- иные работники, принимающие риски, 16 чел.		9 636
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		нет
Количество и общий размер выходных пособий		нет
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в т. ч.:		нет
- денежные средства		нет
- акции		нет
- финансовые инструменты		нет
- иные способы		нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка		нет
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т. ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		99 856
денежными средствами, в т. ч.		99 856
- члены исполнительных органов, 7 чел.		78 820
- иные работники, принимающие риски, 16 чел.		21 036
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
нефиксированная часть:		5 457
денежными средствами, в т. ч.		5 457
- члены исполнительных органов, 7 чел.		4 593
- иные работники, принимающие риски, 16 чел.		864
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
Отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения		нет
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		нет
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки		нет
Общий размер выплат в отчетном году		140 198

Иных работников, принимающих риски и не относящихся к числу лиц, требующих раскрытия в соответствии с Указаниями Банка России № 3081-У нет.

В 2016 году члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски не увольнялись, соответственных выплат при увольнении Банк не производил.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

23 января 2017

