

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Экспобанк»

за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 5.2.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В силу существенности сумм выданных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, которые в сумме составляют 45,1% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения, а также процессу исключения кредитов физическим лицам из портфеля однородных ссуд в случае выявления индивидуальных признаков обесценения. В отношении конкретных ссуд мы также анализировали стоимость залога, влияющего на расчет резерва, на основании имеющихся отчетов оценщиков и доступной информации на рынке. Мы выполнили процедуры в отношении списания безнадежной задолженности по ссудам.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 4.1.4, 4.2, 5.2.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости

Вопрос оценки рыночной стоимости земли и зданий был одним из ключевых вопросов аудита в силу того, что величина земли и зданий составляет существенную долю в активах Банка, а также в силу того, что процесс оценки рыночной стоимости является сложным, в значительной степени субъективным и основывается на допущениях и методах, базирующихся на сравнительном и доходном подходах, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали отчет внешнего независимого оценщика об определении справедливой стоимости земли и зданий, проверив применяемые методы оценки с привлечением наших экспертов в области оценки недвижимости.

Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия информации в Примечаниях 4.1.12, 4.1.17 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 4.1.6 «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что по решению участников ООО «Экспобанк» было реорганизовано в течение 3 квартала 2016 года в форме присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» АО. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2016 год будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, общепанковских процентных, правовых, репутационных, регуляторных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, общепанковским процентным, правовым, репутационным, регуляторным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, общепанковскими процентными, правовыми, репутационными, регуляторными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	593275	825812
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2274131	1281697
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	530179	296002
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2110983	1569240
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	10284789	6311015
5	Чистая просудная задолженность	4.1.4	29885059	29953274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.6, 4.1.7	16053495	24227322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8, 4.1.10	2288634	3324770
8	Требования по текущему налогу на прибыль		69435	269478
9	Отложенный налоговый актив		432557	388436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12 - 4.1.18	2013535	2090665
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		37073	139189
12	Прочие активы	4.1.19	217147	1581711
13	Всего активов		66260113	71962609
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	6274185
15	Средства кредитных организаций	4.1.20	1850750	6699364
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	49608651	45511354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.21	33752102	29481387
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22, 4.1.23, 4.1.24	918548	3258244
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		398785	2977
20	Отложенное налоговое обязательство		228509	810144
21	Прочие обязательства	4.1.25	751921	303311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		295322	165583
23	Всего обязательств		54052486	63025162
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.26	3537460	3537460
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		616437	436343
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	2718
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		914034	897646

130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4410690	1704521
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140
135	Всего источников собственных средств		12207627	8937447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		25661575	2442704
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6565426	6839538
138	Условные обязательства некредитного характера		128361	0

Председатель Правления

М.П.

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6141821	8505989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		619856	129178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3486886	5886415
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		34026	221502
1.4	от вложений в ценные бумаги		2001053	2268894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3638520	4625469
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		295154	561372
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3202517	3854493
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		140849	209604
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2503301	3880520
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-156668	133027
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	2584	-38632
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2346633	4013547
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		372580	-73440
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدариваемыми в наличии для продажи		1232187	364845
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدариваемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		46446	58965
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	135624	182349
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		769	936
14	Комиссионные доходы		492748	447398
15	Комиссионные расходы		104270	67770
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدариваемым в наличии для продажи	4.2	9123	-9123
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدариваемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-329024	-85953
19	Прочие операционные доходы	4.2	1323476	358103
20	Чистые доходы (расходы)		5526292	5189857
21	Операционные расходы	4.2	2688428	2827784
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2837864	2362073
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	639477	533933
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2237403	1828140
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-39016	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2198387	1828140
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20486	-4637
3.1	изменение фонда пересценки основных средств		20486	-4637
3.2	изменение фонда пересценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4097	9895
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16389	-14532
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3400	30052
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3400	30052
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-680	6010
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2720	24042
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13669	9510
10	Финансовый результат за отчетный период		2212056	1837650

Председатель Правления

М.П.

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тис.руб.							
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату
			включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала
			в период до	в период до	в период до	в период до	в период до
			1 января 2018 года	1 января 2018 года	1 января 2018 года	1 января 2018 года	1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7	8
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4153897.0000	X	3973803.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4153897.0000	X	3973803.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3532661.0000	X	2451411.0000	X	
2.1	прошлых лет		3532661.0000	X	1698521.0000	X	
2.2	отчетного года		0.0000	X	752890.0000	X	
3	Резервный фонд		530619.0000	X	530619.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		Не применимо	X	Не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8217177.0000	X	6955833.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40792.0000	27194.0000	684.0000	1025.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		854.0000	569.0000	155374.0000	233062.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долю)		6726.0000	0.0000	4484.0000	0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22607.0000	15071.0000	136861.0000	205291.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
26.1	показатели, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		31678.0000	X	7751.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		102657.0000	X	305154.0000	X	

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.3	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо		X	Не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	31678.0000	X	7751.0000	X	
141.1	Показатели, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	31678.0000	X	7751.0000	X	
141.1.1	нематериальные активы	27194.0000	X	1025.0000	X	
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X	
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X	
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	4484.0000	X	6726.0000	X	
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	31678.0000	X	7751.0000	X	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	8114520.0000	X	6650679.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5053221.0000	X	3350023.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо		X	Не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
150	Резервы на возможные потери	Не применимо		X	Не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5053221.0000	X	3350023.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X	
156.1	Показатели, подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.2	Пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.5	вложения в сооружение и приобретения основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X	
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5053221.0000	X	3350023.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3	13167741.0000	X	10000702.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие посполному исключению из расчета собственных средств (капитала)		15640.0000	X	438353.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового					

	Капитала			67585835.0000	X		70254945.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала			67585835.0000	X		70254945.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			68726378.0000	X		71377002.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3		12.0042	X		9.4665	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3		12.0042	X		9.4665	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3		19.1591	X		14.0111	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0.6250	X	Не применимо		X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала			0.6250	X	Не применимо		X
166	Антициклическая надбавка			0.0000	X	Не применимо		X
167	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо		X	Не применимо		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.3		6.0042	X	Не применимо		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
169	Норматив достаточности базового капитала	4.3		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	4.3		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		14108.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо		X	Не применимо		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо		X	Не применимо		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо		X	Не применимо		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо		X	Не применимо		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо		X	Не применимо		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо		X	Не применимо		X
181	Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничения		Не применимо		X	Не применимо		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо		X	Не применимо		X
183	Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		Не применимо		X	Не применимо		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо		X	Не применимо		X
185	Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		Не применимо		X	Не применимо		X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

				Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Номер строки	Наименование показателя	Интерпретация	Состояние активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Состояние активов (инструментов), за вычетом резервов на уровень риска	Активы (инструменты), за вычетом резервов на уровень риска	Состояние активов (инструментов), за вычетом резервов на уровень риска	Активы (инструменты), за вычетом резервов на уровень риска	Состояние активов (инструментов), за вычетом резервов на уровень риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.1.1	31069298	29853509	17035018	59221753	58432294	38562552	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:	1.1.1.1	11416904	11416904	0	16446664	16446664	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2867406	2867406	0	2607783	2607783	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфанта России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфанта России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих органов и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:	1.1.2.1	1751982	1751982	350396	4077152	4077152	815430	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченным гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусом оценки "0"		563726	563726	112745	2300791	2300791	460745	

17.2.1	общий		16656.0	2778.0
17.2.2	специальный		16657.0	2777.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		37432.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1757418	442276	1315148
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1090673	158235	932438
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск помещения потерь, и прочих потерях		375188	147962	227226
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		291554	136070	155484
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		3	3	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.3	8114520.0	8078420.0	5425724.0	7593884.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		71153318.0	73053883.0	74094984.0	77074709.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	4.4	11.4	11.1	7.3	9.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Согласование фирменное наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в котором инструмент включается в технические требования периода "Базели III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после применения технических требований периода "Базели III"	Регулятивные условия	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1000 "Экспобанк"	не применимо	44180505	не применимо	Базовый капитал	на индивидуальной основе или в группе банков/и кредит ной группы	доли в уставном капитале	акции	3537460	3537460 тысяч рублей
21000 CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY CDO	не применимо	1372	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе или в группе банков/и кредит ной группы	субординированные облигации	акции	1091824	20000 тысяч долларов США

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента (согласованного купца (погашения) инструмента, указанного в права и условия выкупа (погашения))	Персонализация даты (даты) погашения (реализация права доплатить выкуп инструмента)	Получаемая даты (даты) погашения (реализация права доплатить выкуп инструмента)	Тип ставки	Ставка	Проценты/дивиденды/курсовый доход	Налоговые условия инструмента предоставляемых выплат дивидендами по облигациям акциям	Обеспеченность выплат дивидендами	Налоговые условия инструмента предоставляемых выплат дивидендами (текущий по инстру- менту или иной отсроченный ва- купу (погашения) инструмента)
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1 акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст 8.00 аванс	нет	нет	частично по усмотрению инструмента (по усмотрению инвестора)	частично по усмотрению инструмента (по усмотрению инвестора)	частично по усмотрению инструмента (по усмотрению инвестора)	частично по усмотрению инструмента (по усмотрению инвестора)

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при ма- жоритарное голосование инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обеспеченность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент включается	Согласование фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность инструмента конвертироваться в акции	Условия, при ма- жоритарное голосование инструмента	Полное или частичное конвертирование инструмента	Полное или частичное конвертирование инструмента
24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
1 неакционерный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 неакционерный	конвертируемый	законодательно	полностью или частично применяется	обеспеченная	Базовый капитал	1000 "Экспобанк"	да	законодательно	да	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Механизм вспомогательная	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям (Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П)	Описание несоответствия
37	38	39	40	41
1 не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2 не применимо	не применимо	да	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3671353, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 760768;

1.2. изменения качества ссуд 576872;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 428774;

1.4. иных причин 1904939.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3513118, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 32313;

2.2. погашения ссуд 1128280;

2.3. изменения качества ссуд 93678;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 455637;

2.5. иных причин 1803210.

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель

Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45	29306234	2998

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковский группы (Н20.1)	4.3	4.5	12.0	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковский группы (Н20.2)	4.3	6.0	12.0	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковский группы (Н20.0)	4.3	8.0	19.2	14.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	166.3	111.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	448.6	229.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.8	38.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.7 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковский группы (Н22)		800.0	216.7	435.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акции (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.3	8.9
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		66260113
2	Поправка в части вложения в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15444
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6653054
7	Прочие поправки		1775293
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		71153318

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49904138.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	91447.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49812691.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		12100.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		15444.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требования банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	4.4	27544.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	14660029.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		14660029.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		9561846.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2908792.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	6653054.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.3	8114520.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		71153318.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	11.4

тис. руб.

Код по группам	Наименование показателя	Истор показателя	Данные за 01.04.2016		Данные за 01.07.2016		Данные за 01.10.2016		Данные за 01.01.2017	
			выплата проблемной (обязательности)	погашенная долговость (обязательности)	выплата проблемной (обязательности)	погашенная долговость (обязательности)	выплата проблемной (обязательности)	погашенная долговость (обязательности)	выплата проблемной (обязательности)	погашенная долговость (обязательности)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ВСЕОБЩАЯ ДОЛГОВЫЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ									
1	Внебюджетная часть (ВБЧ) с учетом денежных средств проблемной категории, погашенных и полученных ВБЧ (ВБЧ)		Ж		Ж		Ж		Ж	
1	ВНЕБЮДЖЕТНАЯ ЧАСТЬ ДОЛГОВОЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ									
2	Денежные средства финансов: под, всего, в том числе:									
2	используемые средства									
3	используемые средства									
4	Денежные средства финансов, предоставляемые без обеспечения, всего, в том числе:									
6	используемые средства									
7	денежные, не обеспеченные и поручительством (всего денежных)									
8	финансирование государственных обязательств									
9	Денежные средства финансов, предоставляемые под обеспечение		Ж				Ж		Ж	
10	Денежные средства других денежных средств, всего, в том числе:									
11	(по предоставлению финансовых инструментов и в связи с предоставлением инструментов по обеспечению государственного обязательства)									
12	связанные с обеспечением финансирования по обеспечению государственных инструментов									
13	на обеспечение членами или участниками (включая и участие в качестве кредитной линии и в качестве поручителя)									
14	Денежные средства других денежных средств по прочим государственным обязательствам									
15	Денежные средства других денежных средств по прочим государственным обязательствам						Ж		Ж	
16	Суммарная часть денежных средств, всего: (статья 1 + статья 2 + статья 3 + статья 4 + статья 10 + статья 14 + статья 15)		Ж		Ж		Ж		Ж	
1	ВНЕБЮДЖЕТНАЯ ЧАСТЬ ДОЛГОВОЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ									
17	(по предоставлению финансовых инструментов, всего: (обеспеченные денежные обязательства, включая операции обратные ВБЧ)									
18	(по предоставлению финансовых инструментов, включая обеспечение обязательств)									
19	Прочие операции									
20	Суммарная часть денежных средств, всего: (статья 17 + статья 18 + статья 19)									
21	Суммарная государственная обязательность		Ж		Ж		Ж		Ж	
22	ВБЧ, на которую поручительством, распоряжением и учетом поручения на исполнение является ВБЧ-78 и ВБЧ-79		Ж		Ж		Ж		Ж	
23	Платежи государственным обязательствам, включая операции обратные ВБЧ, кредитные программы (ВБЧ), прочие		Ж		Ж		Ж		Ж	

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

М.П.

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1188531	700799
1.1.1	проценты полученные		6146423	8039974
1.1.2	проценты уплаченные		-3451252	-4631716
1.1.3	комиссии полученные		485900	447398
1.1.4	комиссии уплаченные		-104270	-67770
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		19236	-161819
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		46446	58965
1.1.8	прочие операционные доходы		436735	271575
1.1.9	операционные расходы		-2549432	-2462533
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		158745	-793275
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5642297	10651253
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-135097	36036
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3445017	899249
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-995942	-1142608
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		885595	-607607
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6169093	1767576
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7284971	-2025677
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-532605	10557958
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2075468	1221297
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-459641	-54971
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4453766	11352052
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-23049939	-27417196
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		27310050	11512312
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		0	-12978
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		150942	548497
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-222331	-268490
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1573914	246787
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5762636	-15391068
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-269974	343644
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1038896	-3695372
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года*		3409314	7076119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4448210	3380747

* - В строку 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года" по графе 4 "Денежные потоки за отчетный период" включена сумма денежных средств, полученных от кредитной организации АО «Банк «Экспо Финанс» (рег. номер 2994), в процессе присоединения к ООО "Экспобанк" в июле 2016 года в размере 28 567 тыс. руб.

Председатель Правления

Саников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

М.П.

Исполнитель Носкова Наталья Николаевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

31.03.2017г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2016 год

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У
«О раскрытии кредитными организациями
информации о своей деятельности»**

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации	31
1.1.	Общие сведения о кредитной организации.....	31
1.2.	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	31
	Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка.....	32
1.3.	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией	33
1.4.	Существенные отношения Банка с внешним аудитором.....	33
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	33
2.1.	Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	33
2.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	34
2.3.	Налоговое законодательство.....	35
2.4.	Основные направления деятельности кредитной организации.....	36
2.5.	Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.....	37
2.6.	События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка.....	38
2.7.	Существенные события.....	39
2.8.	Сведения о распределении чистой прибыли в 2016 году	39
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики	39
3.1.	Общие принципы.....	39
3.2.	Принципы и методы учета отдельных статей баланса.....	40
3.3.	Инвентаризация	49
3.4.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	50
3.5.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года.....	51
3.6.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	53
3.7.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	54
3.8.	Изменения в Учетной политике на 2017 год.....	54
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств	54
4.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	54
4.1.1.	Денежные и приравненные к ним средства.....	54
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	56
4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	58
4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	60
4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	61
4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	62
4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	62
4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	63
4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую	63
4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	64
4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	64
4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	65
4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	65
4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	65
4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	66
4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности....	66
4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования	67
4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют	67
4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	72

4.1.21.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	73
4.1.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	74
4.1.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	75
4.1.24.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	75
4.1.25.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	75
4.1.26.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	78
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	79
4.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	83
4.4.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	87
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	89
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	90
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	90
5.2.	Информация по видам значимого риска.....	98
5.2.1.	Кредитный риск	98
5.2.1.1	Кредитный риск контрагента	106
5.2.2.	Рыночный риск.....	107
5.2.3.	Операционный риск.....	110
5.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты	112
5.2.5.	Риск инвестиций в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель	112
5.2.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	114
5.2.7.	Риск ликвидности	115
5.2.8.	Стратегический риск	126
5.2.9.	Правовой риск	127
5.2.10.	Риск потери деловой репутации	129
5.2.11.	Регуляторный риск.....	130
5.3.	Информация об управлении капиталом	132

6.	Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	134
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	136
8.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	141
9.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу	144
10.	Опубликование пояснительной информации	150

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк»

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 января 2017 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 66,6382%;
- Цой Герман Алексеевич – 17,63%;
- АО «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» – 8,7619%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,6535%;

- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», (Кипр) – 1,8248%;
- Кириллов Олег Игоревич – 1,1359%;
- Коропачинский Юрий Игоревич – 1,1359%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,1964%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0234%.

В течение 2016 г. изменений в составе участников Банка не происходило.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 января 2017 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Андреев Алексей Владимирович – член Совета директоров.
3. Макнотон Джон – член Совета директоров.
4. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
5. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
6. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 января 2017 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Беккер Эрнст Вольдемарович – заместитель Председателя Правления Банка, член Правления.
3. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Федоткин Алексей Валентинович, заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.01.2017 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2016 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	66,6382	66,6382
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	17,6300	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,6535	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0234	0,0234

1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация;
2. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).

EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компания EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается не консолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные не учитываются при составлении консолидированной отчетности.

1.4. Существенные отношения Банка с внешним аудитором

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годовой отчетности в Российской Федерации, с 2015 год по настоящее время.

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с 2013 года по настоящее время.

Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) за 2016 год отсутствуют.

Аффилированность между внешним аудитором и Банком отсутствует.

Внешний аудитор оказывал консультационные услуги, связанные с вопросами налогообложения и услуги по сопровождению сделок, с 2013 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность), применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>31.12.2016 г.</u>	<u>31.12.2015 г.</u>
Р / \$	60,6569	72,8827
Р / €	63,8111	79,6972

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 г. и заканчивающийся 31 декабря 2016 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2017 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2016 году ВВП России сократился на 0,2% по сравнению с падением на 2,8% в 2015 году (оценка была пересмотрена Росстатом с -3,7% до -2,8% в январе 2017 года).

Экономика России традиционно в значительной степени зависит от мировых цен на энергоресурсы. В 2016 году выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля способствовало закреплению цен на нефть в диапазоне 50-56 долларов США за баррель. В конце января 2017 года консенсус-прогноз цен на нефть сложился на уровне 55,6 долларов США за баррель в 2017 году, с последующим ростом до 61,2 и 63,3 долл. США за баррель в 2017 и 2018 годах соответственно.

Динамика цен на нефть позитивно повлияла на изменение курса национальной валюты. В 2016 году индекс эффективного реального курса рубля по методике ЦБ сократился на 0,5%, однако во II-IV кварталах курс уверенно укреплялся.

В течение всего 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, таргетируя уровень инфляции в 4% к концу 2017 года. Первые полгода ключевая ставка сохранялась на уровне 11%, в конце первого полугодия она была снижена до 10,5%, а затем в сентябре до 10%. Дальнейшее снижение ожидается в I-II квартале 2017 года по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

В результате изменения курса рубля, денежно-кредитной политики ЦБ, а также мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков и тарифной политики, потребительская инфляция в 2016 году снизилась до однозначных значений. По итогам 2016 года она составила 5,4% по сравнению с 12,9% в 2015 году.

Помимо перечисленных факторов, на динамику инфляции оказало влияние сокращение реальных доходов населения, и, как следствие, уровня потребления. В целом за 2016 год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9%. Сокращение оборота розничной торговли за 2016 год составило 5,2%, объем платных услуг населению уменьшился за тот же период на 0,3%.

В продолжение этих тенденций наблюдалось сокращение активов банковского сектора. Тем не менее, структура активов в 2016 году улучшилась: просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжила снижение.

Депозиты населения за 2016 продемонстрировали прирост на 4,2%, депозиты юридических лиц, напротив, сократились на 9,9%.

В 2016 году банковский сектор целиком заработал в 5 раз больше, чем в предыдущем: 930 млрд рублей против 192 млрд. рублей. Тем не менее, если сравнить финансовый результат до создания резервов, то снижение составит 426 млрд рублей, или 27,6%.

Кроме того, в 2016 году продолжился тренд на ужесточение регулирования и отзывы лицензий. В 2016 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 110 банков. Из них 26 находятся на стадии предупреждения банкротства (санации). Банк ожидает продолжения этой тенденции и в 2017 году.

Снижение процентных ставок и нормализация качества кредитных портфелей в 2017 году вероятно приведет к постепенному возобновлению кредитования, в особенности в розничном сегменте. Корпоративный сегмент банковского кредитования пока остается под давлением из-за относительно низкого спроса со стороны качественных заемщиков и низкого аппетита к риску со стороны банков.

Несмотря на некоторое оживление производственной и инвестиционной активностей, восстановление экономики остается неустойчивым, поэтому требования к устойчивости банков по-прежнему остаются повышенными. К таким требованиям в частности относятся: высокая достаточность капитала, значительный запас ликвидности и эффективность операционной деятельности.

2.3. Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе корректировать для целей налогообложения цены «контролируемых» сделок, и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и НДС в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные типы трансграничных сделок. Специальные правила трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. В 2016 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Банком в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Банк не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

2.4. Основные направления деятельности кредитной организации

В 2016 году Банк последовательно придерживался Стратегии, принятой Советом директоров в 2014 году на период 2015-2017 годов. В рамках утвержденной Стратегии основными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, и проведение сделок по приобретению и консолидации активов в финансовом секторе.

За 2016 год общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности сократилась на 0,2%, и составила 29 885 млн. рублей. Отсутствие роста по данному показателю отражает консервативный подход Банка к оценке кредитных рисков в текущих рыночных условиях.

В рамках реализации утвержденной Кредитной политики Банк делает акцент на работе с клиентами:

- с которыми есть длительная история отношений, бизнес которых устойчив к кризисам и стрессам;
- собственники которых имеют безупречную репутацию и готовы нести полную материальную ответственность за свой бизнес.

Акцент в корпоративном кредитовании – на приоритетные отрасли, которые обладают наибольшей устойчивостью к кризисным явлениям в экономике.

Объем привлеченных вкладов частных клиентов за 2016 год вырос на 14,5% и составил 33 752 млн. рублей. Преимущественно Банк привлекает средства состоятельных клиентов в рамках направления Частного Банковского Обслуживания.

В рамках утвержденной Стратегии в 2016 году была реализована очередная сделка M&A: был приобретен «Королевский Банк Шотландии» (ЗАО), который впоследствии был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО и 1 августа 2016 года был присоединен к ООО «Экспобанк». По итогам 2016 года интеграция купленного банка полностью завершена.

2.5. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В 2016 году значительное влияние на рост чистой прибыли оказали операции с ценными бумагами. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в отчетном периоде 1 232 млн. рублей, что в 3,4 раза больше аналогичного показателя 2015 года. Указанные доходы были получены преимущественно от операций с еврооблигациями корпоративных эмитентов.

Кроме того, в 2016 году была завершена сделка по приобретению и присоединению Банка «Экспо Финанс» АО (ранее – «Королевский Банк Шотландии» (ЗАО)). В результате присоединения Банк получил на баланс здание по адресу г. Москва, ул. Б. Никитская, дом 17, строение 1, которое впоследствии было продано. Прибыль от продажи составила 878 млн. рублей и оказала значительное влияние на чистую прибыль Банка.

Информация о Банке «Экспо Финанс» АО

Ниже представлены данные на дату присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк» и данные на начало 2016 года.

тыс. руб.

Наименование статьи баланса	На 29.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	–	119 712
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	99 080	2 198 675
Средства в кредитных организациях	11 751 299	2 695 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	487 502
Чистая ссудная задолженность	295	16 882 244
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–
Требование по текущему налогу на прибыль	3	3 759
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	293 959	344 083
Прочие активы	42 521	54 462
Итого активов	12 187 157	22 786 099
Средства кредитных организаций	1	402 656
Средства клиентов	8 644 440	16 770 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	896 932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	72 038
Отложенное налоговое обязательство	17 579	–
Прочие обязательства	8 673	215 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	–	43 950
Итого обязательств	8 670 693	18 402 193
Источники собственных средств	3 516 464	4 383 906
Итого пассивов	12 187 157	22 786 099

2.6. События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка

В отчетном периоде Банк продолжил укрепление своих позиций на российском банковском рынке за счет: наращивания и диверсификации срочной пассивной базы, увеличения доли ликвидных активов, а также повышения достаточности капитала.

Объем вкладов частных клиентов вырос за 2016 год на 14,6% с 29,5 до 33,8 млрд. рублей. Совокупно средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 9% с 45,5 до 49,6 млрд. рублей.

В рамках принятой Стратегии Банк продолжил поддерживать высокую долю ликвидных активов, которые были размещены преимущественно в высоколиквидные ценные бумаги. Объем ликвидных активов по итогам 2016 года составил 30,8 млрд. рублей, или 46% от валюты баланса Банка.

По итогам 2016 года Банк получил чистую прибыль в размере 2 198 млн. рублей по сравнению с 1 828 млн. рублей в 2015 году. Однако финансовый результат от сделки по покупке и присоединению Банка «Экспо Финанс» АО (ранее – «Королевский Банк Шотландии» (ЗАО)), который составил 1 058 млн. рублей, был отнесен напрямую в капитал Банка, и не отражен в указанном значении прибыли.

За счет накопленной прибыли, а также финансового результата от присоединения Банка «Экспо Финанс» АО, капитал по чистым активам вырос за 2016 год на 3 270 млн. рублей до 12 208 млн. рублей. Данный размер капитала соответствует значению норматива достаточности капитала Н1.0 в 19,2% по сравнению с 14,0% по итогам 2015 года.

2.7. Существенные события

- Закрыта сделка по приобретению «Королевский Банка Шотландии» (ЗАО) и завершено присоединение его к ООО «Экспобанк»;
- Осуществлена продажа здания по адресу г. Москва, ул. Б. Никитская, дом 17, строение 1;
- Подтвержден кредитный рейтинг Банка от агентства Fitch Ratings: международный на уровне «В+» со «стабильным» прогнозом.
- По итогам конкурса ООО «Экспобанк» стал банком-агентом, осуществляющим выплаты вкладчикам ОАО КБ «Мосводоканалбанк», у которого была отозвана лицензия.
- Банком реализована процедура по увеличению срока обращения корпоративных облигаций ООО «Экспобанк» 03 и увеличению количества купонных периодов. Новая дата погашения облигаций определена как 12.07.19 г.

2.8. Сведения о распределении чистой прибыли в 2016 году

Прибыль Банка по итогам 2015 года в сумме 1 828 140 тыс. руб. по решению Общего собрания участников не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Общие принципы

Учетная политика Банка на 2016 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка № 356 от 31 декабря 2015 г.

В Учетную политику на 2016 год включены существенные изменения и дополнения в связи со вступлением в силу с 01.01.2016 г. следующих нормативных актов Банка России:

- "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П;

- "Положение 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 22.12.2014 N 448-П;

- "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 N 465-П;

- "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 22.06.2015 N 3685-У.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2016 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

В течение 2016 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.2. Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, используемые в Банке, регламентируются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и имеют следующие особенности:

Периодичность формирования финансового результата

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Банк формирует отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов Банка, финансовый результат филиалы передают на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов в дату, установленную распоряжением Главного бухгалтера. Данные операции являются завершающими по отражению событий после отчетной даты в филиалах.

Методы признания доходов и расходов

Доходы и расходы Банка признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В зависимости от характера и вида операций доходы и расходы подразделяются на:

- процентные;
- операционные;
- комиссионные (в рамках процентных или операционных доходов/расходов).

Доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- 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;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (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.

Если в отношении денежных средств или активов, фактически полученных и уплаченных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается кредиторская и дебиторская задолженность, а не доход и расход соответственно.

Налог на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Головная организация ежемесячно, в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, перечисляет в бюджет суммы авансовых взносов налога на прибыль.

Головная организация перечисляет в территориальный бюджет соответствующие суммы авансовых взносов налога на прибыль (в том числе за обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета).

Налог на добавленную стоимость

Бухгалтерский учет НДС осуществляется в соответствии с внутренним порядком Банка.

Согласно Учетной политике Банка для целей налогообложения, суммы НДС, уплаченные поставщикам по выполненным работам и услугам, относятся на расходы Банка в соответствии с п.5 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации.

По договорам, предусматривающим оплату по факту передачи товаров (работ, услуг), в момент отражения (начисления) расходов в балансе Банка по методу «начисления» НДС не отражается (не начисляется).

Отложенные налоговые активы

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и внутрибанковского «Порядка бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ООО «Экспобанк».

Учет основных средств

Под основным средством в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Для принятия к учету объекта, в качестве основного средства, в Банке установлен стоимостной критерий существенности - 40 000 (сорок тысяч) рублей, без учета НДС, за единицу учета.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся находящиеся в собственности Банка объекты недвижимости (включая земельные участки) и автомобили, если они используются в основной деятельности Банка.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия существенности, но выше 5 000 (пять тысяч) рублей без учета НДС, за единицу учета, независимо от срока службы, учитываются на внесистемном учете.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банк на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Учет кредитных операций

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров (дополнительных соглашений к ним), с учетом требований Гражданского Кодекса Российской Федерации и в порядке, установленном отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Расчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, с использованием фиксированной процентной ставки, если иное не предусмотрено договором. Проценты начисляются на остаток задолженности на ссудном счете на начало операционного дня.

Начисленные проценты по кредитам в период отнесения их к I –III категориям качества учитываются на балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» с признанием на счетах доходов.

Начисленные проценты по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, учитываются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» без признания на счетах доходов.

Аналитический учет начисленных процентов на внебалансовом счете № 91604 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе:

- текущих процентов по текущим и просроченным кредитам с наименованием л/с «Текущие проценты по кредитам»;
- просроченных процентов по кредитам с наименованием л/с «Просроченные проценты по кредитам».

При реклассификации кредитов из IV и V категорий качества в I-III категории качества все не признанные ранее на счетах доходов проценты подлежат признанию на счетах доходов по дате такой реклассификации. При реклассификации кредитов из I- III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов и продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

При неисполнении заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося сроком платежа, переносится на счета по учету просроченных процентов:

- на балансовый счет первого порядка № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к I- III категориям качества;
- на отдельный лицевой счет «Просроченные проценты по кредитам» внебалансового счета № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к IV и V категориям качества.

Учет депозитных операций физических лиц

Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) физических лиц осуществляется на счетах № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков (владельцев средств) по срокам привлечения. Счета по учету вкладов открываются в валюте вклада.

Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется:

в последний рабочий день месяца в сумме всех начисленных процентов за истекший месяц либо в сумме доначисленных процентов с даты предыдущего начисления (уплаты).

Отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В дату, предусмотренную договором для уплаты процентов производится доначисление процентов с даты предыдущего начисления (уплаты) напрямую со счетов расходов Банка без предварительного начисления по счетам 47411.

Начисленные проценты отражаются на счете № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц». Аналитический учет по счету № 47411 ведется по каждому договору вклада. Счета открываются в валюте вклада (депозита).

При истребовании вклада до истечения срока, оговоренного в договоре на открытие вклада, начисленные (уплаченные) проценты пересчитываются по ставке «до востребования», утвержденной Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено договором. При этом вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года.

Аналогичный порядок применяется при досрочном погашении депозитов физических лиц в период отражения операций СПОД.

Учет депозитных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ)

Учет депозитов осуществляется на балансовых счетах № 410-422 «Депозиты и прочие привлеченные средства» и № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезиденты». Аналитический учет ведется на счетах, открываемых в зависимости от формы собственности, срока привлечения по каждому депозитному договору. Счета по учету депозитов открываются в валюте депозита.

Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется:

- в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца в сумме всех начисленных процентов за истекший месяц либо в сумме доначисленных процентов с даты предыдущего начисления (уплаты).

При истребовании суммы депозита до истечения срока, оговоренного в заявлении на размещение депозита (приложение 1 к Генеральному соглашению о проведении депозитных операций), либо в депозитном договоре, начисленные (уплаченные) проценты пересчитываются по ставке «до востребования», утвержденной Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено Генеральным соглашением о проведении депозитных операций или договором. При этом вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года.

Аналогичный порядок применяется при досрочном погашении депозитов физических лиц в период отражения операций СПОД.

Начисленные проценты отражаются на счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов». Аналитический учет по счету № 47426 ведется на отдельных лицевых счетах по каждому депозитному договору в валюте депозита.

Отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет расчетных операций

Оплата расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счетах клиентов на начало операционного дня и при возможности с учетом поступления средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным договором.

Платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов Банка, принимаются централизованно ответственным исполнителем Головного банка.

Ведение картотеки 1 и картотеки 2 клиентов всего Банка ведется централизованно в Головном офисе.

Прием решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка в электронном виде осуществляется централизованно Головным банком.

Учет валютных операций

Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся в рублях и в иностранной валюте. Синтетический учет ведется только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.

Учет ценных бумаг. Депозитарный учет

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 385-П.

Датой совершения операции по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте номинала ценной бумаги. Исключение составляют ценные бумаги, условиями выпуска которых, непосредственно ценной бумагой или требованиями законодательства РФ предусмотрено их погашение в валюте расчетов, отличной от валюты номинала.

Аналитический учет начисленного ПКД ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте выплаты процентов (погашения купона).

Аналитический учет начисленного дисконта и ПКД уплаченного ведется на лицевых счетах, открываемых в валюте номинала ценной бумаги.

Аналитический учет премии ведется на отдельном лицевом счете "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги.

Если ценная бумага приобретается за валюту, отличную от валюты номинала, то ценная бумага ставится на баланс по курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленному для соответствующих валют.

Депозитарный учет ведется централизованно головным банком. Учет ценных бумаг на счетах депо осуществляется в штуках. Документарные ценные бумаги передаются на хранение в хранилище ценностей Банка.

Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.

Ученные банком векселя

Покупная стоимость учтенных банком векселей отражается в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Признание процентного и дисконтного дохода по учтенным векселям осуществляется по «методу начисления». Начисляемый процентный, дисконтный доход отражается на тех же счетах 2-го порядка, что и покупная стоимость векселя.

Начисление процентного и дисконтного дохода осуществляется:

- ежедневно, в том числе
- в последний рабочий день месяца, - за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату реализации;
- в дату, предшествующую дате погашения векселя векселедателем.

Признание сумм начисленного процентного и дисконтного дохода осуществляется в зависимости от наличия неопределенности получения дохода:

- по векселям, отнесенным к I-III категориям качества, признается отсутствие неопределенности получения дохода;
- по векселям, отнесенным к IV, V категориями качества, признается наличие неопределенности в получении дохода.

Признанные проблемными процентные доходы по векселям до их фактического получения учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Собственные векселя

Бухгалтерский учет операций с простыми векселями осуществляется в соответствии с Положением №385-П и внутрибанковским порядком бухгалтерского учета операций с собственными векселями Банка на балансовых счетах №№ 52301- 52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (по срокам погашения), № 52406 «Векселя к исполнению», на внебалансовом счете № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные к погашению».

Начисление процентов осуществляется ежедневно, в том числе:

- в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты,
- в день, предшествующий окончанию срока обращения;
- в день предъявления к досрочному погашению;
- в день, предшествующий дате «не ранее» векселей со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее»;
- в последний рабочий день, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

По истечении срока обращения векселя проценты не начисляются.

Выданные гарантии

Учет гарантий, выданных Банком, осуществляется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Отражение по счетам бухгалтерского учета осуществляется в день начала действия гарантии.

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений и в разрезе видов валют.

Учет рамочных соглашений на предоставление банковской гарантии отражается по внебалансовому счету № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Учет операций по сделкам по приобретению прав требования

Учет операций по приобретению прав требования осуществляется на балансовых счетах:

- № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- № 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств»;
- № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной по покупной стоимости отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования в целях контроля полноты погашения обязательств по первичному договору.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на счета по учету доходов.

Получение доходов по задолженности, отнесенной к 1-3 категории качества, признается определенным.

Учет операций финансовой аренды (лизинга)

Учет операций финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с Приложением 9 Положения Банка России № 385-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 Приложения 9 Положения Банка России № 385-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с главой 8 Приложения 9 Положения Банка России № 385-П – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

Отражение доходов и расходов по операциям лизинга осуществляется по методу «начислений» в том периоде, к которому они относятся.

Расчеты с филиалами и дополнительными офисами

Внутрибанковские расчеты между головным банком и филиалами, а также проведение платежей клиентов осуществляются через счета межфилиальных расчетов (МФР). Указанные счета открываются по видам валют.

Урегулирование взаимной задолженности по расчетам между филиалами и Головным офисом производится ежедневно и контролируется в соответствии с установленным в Банке порядком.

3.3. Инвентаризация

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности Банком были проведены следующие мероприятия:

1. Проведены следующие инвентаризации:
 - 1.1. По состоянию на 1 ноября 2016 г. была проведена инвентаризация материальных ценностей, находящихся на балансе Банка.
 - 1.2. По состоянию на 1 января 2017 г. была проведена ревизия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей ООО «Экспобанк».Излишки и недостачи не обнаружены.
Инвентаризация имущества, принятого в залог, не производилась.
2. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, сверка взаиморасчетов между филиалами Банка и головным офисом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.
3. Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, по состоянию на 1 января 2017 г., открытым в рублях и в иностранных валютах.
4. Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, расхождений не обнаружено.
5. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2017 г. на балансе числился остаток по балансовому счету 47416 в сумме 16 730 тыс. руб., что является невыясненными платежами с неправильными реквизитами платежа в пользу клиентов и Банка.
6. Проведена работа по обеспечению выдачи клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписок по состоянию на 1 января 2017 г. из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2017 г.

3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с изменением в 2016 году подхода Банка к расчету статей 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего», 4.1 «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» и 18 «Изменение резерва по прочим потерям» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» данные за 2015 год приведены в годовой отчетности к сопоставимости. Влияние изменения подхода на значения показателей за 2015 год отражено в таблице:

тыс. руб.

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи формы 0409807	Данные за 2015 г., представленные в годовой отчетности за 2015 г.	Данные за 2015 г., представленные в годовой отчетности за 2016 г.	Изменение по статье формы 0409807
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	156 504	133 027	(23 477)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(17 315)	(38 632)	(21 317)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 037 024	4 013 547	(23 477)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(109 430)	(85 953)	23 477

С 1 января 2016 г. в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» введен новый раздел «Прочий совокупный доход». В указанном разделе приведены данные за 2016 год, а также отражен прочий совокупный доход за 2015 год, рассчитанный по соответствующему 2016 году алгоритму расчета.

3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих событий. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. «*О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности*», а также иными внутренними нормативными документами Банка.

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды производится не реже одного раза в месяц. При корректировке резерва один раз в месяц, корректировка осуществляется в последний рабочий день месяца. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс Банка).

Порядок формирования и корректировки РВПС, в том числе по портфелям однородных ссуд, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка. Использование РВПС возможно только для списания за его счет задолженности, под возможные потери, и производится в соответствии с внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим процедуру списания безнадежной для взыскания задолженности контрагентов перед Банком.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВП) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением № 254-П, а также иных активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);
- резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но не полученных доходов (в том числе по получению процентных доходов по кредитным требованиям);
- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Порядок формирования и корректировки РВП, в том числе порядок по портфелю однородных требований, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон

Банк формирует резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 г. №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

3.6. Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами / прием головным офисом остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2016 года:

События после отчетной даты

		тыс. руб.
Номер	Операция	Влияние на финансовый результат
1	Начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2016 года	(39 049)
2	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	(163 593)
3	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(123 842)
Итого влияние на финансовый результат		(326 484)

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Перечень некорректирующих событий после отчетной даты определен в Учетной политике Банка.

3 марта 2017 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ООО «Экспобанк» кредитный рейтинг BBB+(RU) со стабильным прогнозом. По мнению аналитиков этому способствовали высокий уровень достаточности капитала и сильные позиции по ликвидности и фондированию.

3.8. Изменения в Учетной политике на 2017 год

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена с учетом изменений нормативных документов Банка России.

В Учетной политике на 2017 год изменен стоимостной критерий признания имущества в качестве объекта основного средства.

Для принятия к учету объекта, в качестве основного средства, установлен стоимостной критерий существенности - 100 000 (сто тысяч) рублей, без учета НДС, за единицу учета.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия существенности, но выше 10 000 (десять тысяч) рублей без учета НДС, за единицу учета, независимо от срока службы, учитываются на внесистемном учете.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные и приравненные к ним средства

	тыс. руб.	
Денежные и приравненные к ним средства	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	593 275	825 812
<i>иностранная валюта</i>	<i>207 118</i>	<i>414 828</i>
<i>валюта Российской Федерации</i>	<i>386 157</i>	<i>410 984</i>
Денежные средства в Банке России	1 743 952	985 695
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	2 110 983	1 569 240
<i>зарубежные банки</i>	<i>928 104</i>	<i>382 341</i>
<i>российские кредитные организации</i>	<i>1 182 879</i>	<i>1 186 900</i>
<i>резервы под прочие потери</i>	–	(1)
Итого денежных и приравненных к ним средств	4 448 210	3 380 747

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

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

Вложения	31.12.2016 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	6 592 841		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 592 841	19.04.17 – 05.05.32	2,50-11,90%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 074		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 074	28.05.17	7,99%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	407 800		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	407 800	21.06.17 – 29.09.23	10,15-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	3 048 771		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 048 771	26.06.18 – 23.09.32	9,50-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	208 203		
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	203 252		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	203 252		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	4 951		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 951		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	12 100		
<i>иностранная валюта</i>	12 100		
<i>свопы</i>	12 100		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 284 789		

Вложения	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации	2 429 087		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 429 087	03.08.16 – 29.01.20	6,00-14,42%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	96 993		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	96 993	29.11.16 – 28.05.17	7,49-8,77%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 712 812		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 712 812	06.07.16 – 29.09.23	9,70-16,00%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 037 407		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 037 407	25.02.16 – 23.09.32	7,65-15,00%
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	34 716		
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	14 678		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14 678		

Вложения	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
<i>Прочие финансовые услуги</i>	<i>14 108</i>		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>14 108</i>		
<i>Прочие финансовые услуги</i>	<i>5 930</i>		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 930</i>		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	—		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 311 015		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2017 г. составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации (64,10%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2016 г. составляют вложения в долговые обязательства Российской Федерации (38,49%).

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2016 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	14 515 738	999 893	23 376	–	15 539 007
<i>Кредиты</i>	831 556	–	–	–	831 556
<i>Учтенные векселя</i>	–	–	23 376	–	23 376
<i>Прочая приравненная к ссудной зadolженность</i>	13 684 182	999 893	–	–	14 684 075
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	579 461	1 862 469	1 326 810	10 280 185	14 048 925
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	572 951	1 745 844	1 326 810	10 262 679	13 908 284
<i>Учтенные векселя</i>	–	116 625	–	–	116 625
<i>Лизинг</i>	1 980	–	–	17 506	19 486
<i>Прочая приравненная к ссудной зadolженность</i>	4 530	–	–	–	4 530
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	9 011	8 196	174 384	1 148 122	1 339 713
<i>Жилищные ссуды</i>	–	–	660	12 628	13 288
<i>Ипотечные ссуды</i>	266	608	472	292 928	294 274
<i>Автокредиты</i>	176	2 106	26 958	700 074	729 314
<i>Иные потребительские кредиты</i>	8 569	5 482	146 294	142 492	302 837
Ссудная и приравненная к ней зadolженность до вычета резервов на возможные потери	15 104 210	2 870 558	1 524 570	11 428 307	30 927 645
Резервы на возможные потери	583 632	41 528	126 883	290 543	1 042 586
Чистая ссудная задолженность	14 520 578	2 829 030	1 397 687	11 137 764	29 885 059

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2015 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 070 892	–	–	–	3 070 892
<i>Кредиты</i>	<i>2 964 577</i>	–	–	–	<i>2 964 577</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>106 315</i>	–	–	–	<i>106 315</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	130 700	1 672 344	4 323 503	15 557 574	21 684 121
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>102 416</i>	<i>1 444 544</i>	<i>4 244 317</i>	<i>15 516 960</i>	<i>21 308 237</i>
<i>Учтенные векселя</i>	–	<i>227 800</i>	–	–	<i>227 800</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</i>	–	–	<i>79 186</i>	–	<i>79 186</i>
<i>Лизинг</i>	<i>23 502</i>	–	–	<i>40 614</i>	<i>64 116</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>4 782</i>	–	–	–	<i>4 782</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	21 248	99 060	174 833	5 275 416	5 595 057
<i>Жилищные ссуды</i>	–	<i>1 150</i>	<i>8 052</i>	<i>23 413</i>	<i>32 615</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>211</i>	<i>121</i>	<i>842</i>	<i>510 468</i>	<i>511 642</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>193</i>	<i>21 434</i>	<i>85 217</i>	<i>3 192 293</i>	<i>3 299 137</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>20 844</i>	<i>76 355</i>	<i>80 722</i>	<i>1 573 472</i>	<i>1 751 663</i>
Требования к Банку России	500 000	–	–	–	500 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 722 840	1 771 404	4 498 336	20 832 990	30 850 070
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>113 935</i>	<i>50 160</i>	<i>163 000</i>	<i>569 701</i>	<i>896 796</i>
Чистая ссудная задолженность	3 608 905	1 721 244	4 335 336	20 287 789	29 953 274

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

Финансовые вложения	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Долговые обязательства нерезидентов	15 198 935	22 730 146
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–	(9 532)
Долговые обязательства кредитных организаций	–	103 822
Прочие долговые обязательства	–	381 203
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(5 479)	(5 479)
Акции кредитных организаций	–	–
Акции банков-нерезидентов	854 560	1 021 681
Акции прочих резидентов	–	2
Итого финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 053 495	24 227 322

31.12.2016 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	15 198 935		
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Ирландия</i>	8 762 573	17.05.17 – 06.12.22	3,04-9,50%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Люксембург</i>	5 875 585	20.03.17 – 16.06.21	2,93-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
<i>Джерси</i>	560 777	29.04.20	5,63%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Акции банков-нерезидентов	854 560		
<i>Чешская Республика</i>	854 560	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16 053 495		

31.12.2015 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства нерезидентов	22 730 146		
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(9 532)</i>		
<i>Ирландия</i>	11 561 297	21.07.16 – 20.05.21	3,04-8,70%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(4 152)</i>		
<i>Люксембург</i>	9 328 724	20.03.17 – 16.06.21	3,35-7,88%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 380)</i>		
<i>Нидерланды</i>	1 840 125	25.07.16 – 05.11.19	7,25-14,00%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	–		
Долговые обязательства кредитных организаций	103 822		
<i>Российские кредитные организации</i>	103 822	13.04.18	16,00%
Прочие долговые обязательства	381 203		
<i>Российские организации</i>	381 203		
<i>Финансовый лизинг</i>	101 659	06.03.25	18,75%
<i>Розничная торговля</i>	279 544	21.04.20	15,75%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 479)</i>		
Акции банков-нерезидентов	1 021 681		
<i>Чешская Республика</i>	1 021 681	–	–
Акции прочих резидентов	2		
<i>Российские организации</i>	2		
<i>Энергетика</i>	2	–	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	24 227 322		

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

В 2 квартале 2016 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций ЗАО «Королевский Банк Шотландии», который в мае 2016 года был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО. По состоянию на конец 2 квартала 2016 года Банку принадлежали 100% акций в капитале дочерней кредитной организации и объем вложений составлял 2 458 343 тыс. руб. По решению участников ООО «Экспобанк» было реорганизовано в течение 3 квартала 2016 года в форме присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» АО. Активы на дату присоединения Банка «Экспо Финанс» АО составили 12 187 157 тыс. руб., обязательства – 8 670 693 тыс. руб., капитал – 3 516 464 тыс. руб.

По состоянию на начало и на конец 2016 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

В 1 квартале 2015 года Банком осуществлена сделка по покупке КБ «МАК-банк» (ООО). По состоянию на конец 1 квартала Банку принадлежали 84,66% долей в капитале дочерней кредитной организации и объем вложений составлял 200 917 тыс. руб. В течение 2 квартала 2015 года КБ «МАК-банк» (ООО) был присоединен к ООО «Экспобанк».

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 1 января 2016 года представлены в таблице:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31.12.2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Еврооблигации, в т.ч. эмитированные в странах:	8 922 401		
<i>Ирландия</i>	4 803 912	21.07.16 – 03.02.21	3,91-8,7%
<i>Люксембург</i>	4 118 489	20.03.17 – 03.11.20	4,45-7,88%
Итого	8 922 401		

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

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.12.2016 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	2 288 634		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	2 288 634	19.04.17 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	2 288 634		

	31.12.2015 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	3 324 770		
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	3 324 770	20.01.16 – 27.02.19	5,00-7,50%
Итого	3 324 770		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2016 года не создавался.

В течение 2016 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2015 года не создавался.

В течение 2015 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2016 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, общей стоимостью 891 526 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 30 мая 2016 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения. Банк не нарушил условия о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категории «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п.2.4 главы 2 Приложения 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и осуществил перевод в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения.

Финансовые активы, переклассифицированные в течение 2015 года из одной категории в другую, отсутствуют.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.	17 363 295	5 479	18 187 482
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 г.	26 926 122	14 602	27 870 972

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2015 г.	1 374 845	1 764 029	229 130	1 983	–	12 141	–	3 382 128
Накопленная амортизация	(124 155)	(1 468 340)	(21 511)	–	–	–	–	(1 614 006)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	1 250 690	295 689	207 619	1 983	–	12 141	–	1 768 122
Приобретения	1 049 805	1 112 400	28 206	26	91 287	617 273	–	2 898 997
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(284 227)	(1 888 478)	(127 874)	(26)	(33 469)	(480 435)	–	(2 814 509)
Переоценка	(203 345)	–	–	–	–	–	–	(203 345)
Выбытия накопленной амортизации	13 570	1 202 255	11 104	21	–	–	–	1 226 950
Амортизационные отчисления	(78 200)	(548 993)	(18 873)	(295)	–	–	–	(646 361)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	1 748 293	172 873	100 182	1 709	57 818	148 979	–	2 229 854
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.	1 937 079	987 951	129 461	2 735	57 818	148 979	–	3 264 023
Накопленная амортизация	(188 786)	(815 078)	(29 279)	(1 026)	–	–	–	(1 034 169)
Приобретения	1 388	4 984	8 940	77 113	6 568	32 322	177 221	308 536

тыс. рублей	Здания	Машины, офисное и компьютер ное оборудован ие	Транспортн ые средства	Нематериа льные активы	Недвижимо сть и земля, временно неиспользу емые в основной деятельнос ти	Материаль ные запасы	Долгосрочн ые активы, предназнач енные для продажи	Итого
Переводы	(678 140)	–	–	–	678 140	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 4.1.6)	339 133	223 198	9 318	–	–	–	–	571 649
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(319 897)	(275 179)	(94 266)	(637)	(64 386)	(180 420)	(140 148)	(1 074 933)
Переоценка	23 200	–	–	–	(15 854)	–	–	7 346
Выбытия накопленной амортизации	118 264	318 229	15 403	98	2 221	–	–	454 215
Амортизационные отчисления	(64 060)	(298 115)	(18 660)	(10 297)	(54 927)	–	–	(446 059)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	1 168 181	145 990	20 917	67 986	609 580	881	37 073	2 050 608
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.	1 302 763	940 954	53 453	79 211	662 286	881	37 073	3 076 621
Накопленная амортизация	(134 582)	(794 964)	(32 536)	(11 225)	(52 706)	–	–	(1 026 013)

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

Отсутствует.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 250 837	1 127 478	1 274 037	1 148 390	31.12.2016 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	514 078	468 634	506 131	460 686	31.12.2016 г.
Здание г. Краснодар 814,8 кв. м. Шевченко 134\1	54 192	46 931	37 786	30 525	31.12.2016 г.
Земельный участок 300 кв. м. г. Краснодар, ул. Шевченко, дом 134\1	5 190	5 190	3 980	3980	31.12.2016 г.
Земельный участок 891 кв. м. Москва, Б. Якиманка, 23	104 680	104 680	114 390	114 390	31.12.2016 г.

4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2016 г. ООО «Бейкер Тилли Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Бейкер Тилли Русаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2016 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Отсутствует.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	153 746	48 086	99 190	33 251
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>133 680</i>	<i>32 960</i>	<i>97 555</i>	<i>32 959</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>20 066</i>	<i>15 126</i>	<i>1 635</i>	<i>292</i>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 747	1 436	84 313	30 116
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>30 747</i>	<i>1 436</i>	<i>84 313</i>	<i>30 116</i>
Незавершенные расчеты и переводы	7 822	836	26 335	936
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>604</i>	<i>343</i>	<i>499</i>	<i>341</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>7 218</i>	<i>493</i>	<i>25 836</i>	<i>595</i>
Требование по уплате комиссии	348 111	339 724	1 112 530	53 476
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>339 326</i>	<i>330 946</i>	<i>1 096 082</i>	<i>47 957</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 785</i>	<i>8 778</i>	<i>16 448</i>	<i>5 519</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	35 903	–	246 852	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>35 668</i>	<i>–</i>	<i>58 791</i>	<i>–</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>235</i>	<i>–</i>	<i>188 061</i>	<i>–</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6 741	7	7 296	93
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 741</i>	<i>7</i>	<i>7 296</i>	<i>93</i>
Расчеты с прочими дебиторами	27 314	21 942	21 040	15 986
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>18 945</i>	<i>13 573</i>	<i>20 906</i>	<i>15 852</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>8 369</i>	<i>8 369</i>	<i>134</i>	<i>134</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	192	–	231	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>192</i>	<i>–</i>	<i>231</i>	<i>–</i>
Итого прочих финансовых активов	610 576	412 031	1 597 787	133 858

Прочие активы	31.12.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	11 121	–	105 818	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>11 121</i>	–	<i>105 818</i>	–
Расчеты по налогам и сборам	110	–	7 167	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>110</i>	–	<i>7 167</i>	–
НДС уплаченный	77	–	3 381	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>77</i>	–	<i>3 381</i>	–
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	972	–	1 001	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>972</i>	–	<i>1 001</i>	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	473	–	415	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>473</i>	–	<i>415</i>	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 849	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 849</i>	–	–	–
Итого прочих нефинансовых активов	18 602	–	117 782	–
Итого прочих активов	629 178	412 031	1 715 569	133 858
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	217 147	х	1 581 711	х

В структуре прочих активов на 1 января 2017 г. преобладают требования по уплате комиссии (55,3%), требования по получению процентных доходов (24,4%), дисконт по выпущенным ценным бумагам (5,7%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,9%). 97,5% требований по уплате комиссии на 1 января 2017 г. номинированы в рублях и 2,5% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2016 г. преобладают требования по уплате комиссии (64,8%), дисконт по выпущенным ценным бумагам (14,4%), расходы будущих периодов (6,2%) и требования по получению процентных доходов (5,8%). 98,5% требований по уплате комиссии на 1 января 2017 г. номинированы в рублях и 1,5% в иностранной валюте.

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2016 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	62 281	15 289	25 856	50 320	153 746
<i>в валюте Российской Федерации</i>	61 602	669	25 856	45 553	133 680
<i>в иностранной валюте</i>	679	14 620	—	4 767	20 066
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 747	—	—	—	30 747
<i>в валюте Российской Федерации</i>	30 747	—	—	—	30 747
Незавершенные расчеты и переводы	7 822	—	—	—	7 822
<i>в валюте Российской Федерации</i>	604	—	—	—	604
<i>в иностранной валюте</i>	7 218	—	—	—	7 218
Требование по уплате комиссии	343 721	593	849	2 948	348 111
<i>в валюте Российской Федерации</i>	334 936	593	849	2 948	339 326
<i>в иностранной валюте</i>	8 785	—	—	—	8 785
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	229	32 270	3 217	187	35 903
<i>в валюте Российской Федерации</i>	181	32 270	3 217	—	35 668
<i>в иностранной валюте</i>	48	—	—	187	235
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6 741	—	—	—	6 741
<i>в иностранной валюте</i>	6 741	—	—	—	6 741
Расчеты с прочими дебиторами	26 915	33	167	199	27 314
<i>в валюте Российской Федерации</i>	18 546	33	167	199	18 945
<i>в иностранной валюте</i>	8 369	—	—	—	8 369
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	192	—	—	—	192
<i>в иностранной валюте</i>	192	—	—	—	192
Итого прочих финансовых активов	478 648	48 185	30 089	53 654	610 576
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	—	—	—	11 121	11 121
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	11 121	11 121
Расчеты по налогам и сборам	—	—	110	—	110
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	110	—	110
НДС уплаченный	—	77	—	—	77
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	77	—	—	77
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	972	—	—	—	972
<i>в валюте Российской Федерации</i>	972	—	—	—	972

31.12.2016 г.					
Прочие активы	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	473	–	–	–	473
<i>в валюте Российской Федерации</i>	473	–	–	–	473
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 849	–	–	–	5 849
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 849	–	–	–	5 849
Итого прочих нефинансовых активов	7 294	77	110	11 121	18 602
Итого прочих активов	485 942	48 262	30 199	64 775	629 178
Резерв под обесценение прочих активов					412 031
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					217 147

тыс. руб.

31.12.2015 г.					
Прочие активы	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	47 142	1 595	1 787	48 666	99 190
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46 117	1 595	1 787	48 056	97 555
<i>в иностранной валюте</i>	1 025	–	–	610	1 635
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	84 231	–	–	82	84 313
<i>в валюте Российской Федерации</i>	84 231	–	–	82	84 313
Незавершенные расчеты и переводы	26 335	–	–	–	26 335
<i>в валюте Российской Федерации</i>	499	–	–	–	499
<i>в иностранной валюте</i>	25 836	–	–	–	25 836
Требование по уплате комиссии	1 102 688	–	–	9 842	1 112 530
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 091 744	–	–	4 338	1 096 082
<i>в иностранной валюте</i>	10 944	–	–	5 504	16 448
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	295	74	2 265	244 218	246 852
<i>в валюте Российской Федерации</i>	134	73	602	57 982	58 791
<i>в иностранной валюте</i>	161	1	1 663	186 236	188 061
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	7 296	–	–	–	7 296
<i>в иностранной валюте</i>	7 296	–	–	–	7 296
Расчеты с прочими дебиторами	20 656	–	173	211	21 040
<i>в валюте Российской Федерации</i>	20 656	–	173	77	20 906
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	134	134
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	231	–	–	–	231

Прочие активы	31.12.2015 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в иностранной валюте</i>	231	–	–	–	231
Итого прочих финансовых активов	1 288 874	1 669	4 225	303 019	1 597 787
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	–	–	–	105 818	105 818
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	105 818	105 818
Расчеты по налогам и сборам	–	–	7 167	–	7 167
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	7 167	–	7 167
НДС уплаченный	–	3 381	–	–	3 381
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	3 381	–	–	3 381
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 001	–	–	–	1 001
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 001	–	–	–	1 001
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	415	–	–	–	415
<i>в валюте Российской Федерации</i>	415	–	–	–	415
Итого прочих нефинансовых активов	1 416	3 381	7 167	105 818	117 782
Итого прочих активов	1 314 790	5 050	11 392	408 837	1 715 569
Резерв под обесценение прочих активов					133 858
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					1 581 711

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	15 709	1 002 822
<i>в иностранной валюте</i>	<i>13 985</i>	<i>63 611</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 724</i>	<i>939 211</i>
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	139 430	20 869
<i>в иностранной валюте</i>	<i>127 943</i>	<i>19 092</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>11 487</i>	<i>1 777</i>
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	–	3 172 440
<i>в иностранной валюте</i>	<i>–</i>	<i>2 002 441</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>1 169 999</i>
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	1 565 418	2 503 233
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 561 618</i>	<i>2 253 733</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>3 800</i>	<i>249 500</i>
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	130 193	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>130 193</i>	<i>–</i>
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Итого средств кредитных организаций	1 850 750	6 699 364

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2017 г. составляют привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (84,6%) и остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов (7,5%).

4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	тыс. руб.	
Средства клиентов	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	31 283 201	28 140 952
<i>резидентов</i>	30 713 914	27 562 423
<i>нерезидентов</i>	569 287	578 529
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	7 455 006	12 089 565
<i>резидентов</i>	6 154 204	10 457 541
<i>нерезидентов</i>	1 300 802	1 632 024
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	8 318 199	3 795 046
<i>резидентов</i>	6 669 920	3 721 522
<i>нерезидентов</i>	1 648 279	73 524
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	2 468 901	1 340 435
<i>резидентов</i>	2 085 329	1 245 866
<i>нерезидентов</i>	383 572	94 569
Средства в расчетах	83 344	145 356
Итого средств клиентов	49 608 651	45 511 354

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 2016 года составляют 63,1% (на начало года 61,8%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 15,0% (на начало года 26,6%). За 2016 год сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросла на 11,2%, сумма депозитов юридических лиц сократилась на 38,3%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

	тыс. руб.			
Средства клиентов	31.12.2016 г.	Уд. вес, %	31.12.2015 г.	Уд. вес, %
Физические лица	33 879 364	68.3%	29 584 547	65.0%
Нефтегазовая промышленность	3 280 117	6.6%	2 823 063	6.2%
Строительство	2 213 338	4.5%	2 935 349	6.4%
Торговля	2 144 010	4.3%	2 549 210	5.6%
Производство	1 050 927	2.1%	984 887	2.2%
Недвижимость	911 069	1.8%	718 774	1.6%
Консультационные услуги	790 578	1.6%	614 879	1.4%
Пищевая промышленность	722 525	1.5%	80 759	0.2%
Транспорт	474 331	1.0%	313 112	0.6%

Средства клиентов	31.12.2016 г.	Уд. вес, %	31.12.2015 г.	Уд. вес, %
Финансовые услуги	411 638	0.8%	2 670 818	5.9%
Горнодобывающая промышленность	355 639	0.7%	425 373	0.9%
Химическая промышленность	253 548	0.5%	–	0.0%
Телекоммуникации	161 495	0.3%	38 243	0.1%
Реклама и СМИ	124 092	0.3%	94 810	0.2%
Некоммерческие организации	96 765	0.2%	115 377	0.3%
Сельскохозяйственная промышленность	143	0.0%	33	0.0%
Прочее	2 739 071	5.5%	1 562 120	3.4%
Итого средств клиентов	49 608 651	100.0%	45 511 354	100.0%

4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Долговые обязательства	31.12.2016 г.	Дата погашения	тыс. руб. Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 466		
Векселя	650 315	По предъявлении – 19.01.19	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	252 336	16.01.17 – 11.02.19	7,00-11,50%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	14 431	12.11.15 – 09.01.17	7,20-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	918 548		

Долговые обязательства	31.12.2015 г.	Дата погашения	тыс. руб. Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 291 032		
Векселя	1 802 638	По предъявлении – 31.07.21	0,00-10,50%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	159 326	15.01.16 – 21.04.17	10,50-14,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	5 248	01.11.15 – 31.12.15	11,50-14,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 258 244		

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

По итогам 2016 г., в рамках принятого Советом директоров Банка 28 декабря 2015 г. (Протокол от 28 декабря 2015 г. № 34) решения о приобретении облигаций Экспобанк серии 03 по соглашению с их владельцами, Банк осуществил выкуп бумаг по досрочной оферте от 19.01.2016 г. по цене 100% от номинала, на сумму 1 036 188 тыс. руб., в том числе накопленный купонный доход в размере 6 344 тыс. руб., что составило 1 029 844 шт.

14.06.2016 г. была осуществлена государственная регистрация изменений в Решение о выпуске ценных бумаг облигаций Экспобанк серии 03. В связи с утвержденными изменениями, срок обращения облигаций Экспобанк серии 03 был увеличен до 12.07.2019г.

В соответствии с эмиссионными документами, 03.07.2016г. Банк исполнил оферту по облигациям Экспобанк серии 03 на сумму 510 160 тыс. руб., в том числе накопленный купонный доход 438 тыс. руб., что составило 509 722 шт.

Дата погашения данного выпуска 12.07.2019 г.

4.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2016 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	10 899	9 261	7 640	36 468	64 268
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>10 171</i>	<i>8 450</i>	<i>7 608</i>	<i>2 182</i>	<i>28 411</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>728</i>	<i>811</i>	<i>32</i>	<i>34 286</i>	<i>35 857</i>

31.12.2016 г.

Структура прочих обязательств	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	16 730	–	–	–	16 730
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>16 730</i>	–	–	–	<i>16 730</i>
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	6 503	35 657	100 137	52 400	194 697
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 695</i>	<i>28 866</i>	<i>88 697</i>	<i>39 806</i>	<i>163 064</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>808</i>	<i>6 791</i>	<i>11 440</i>	<i>12 594</i>	<i>31 633</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	125	7 578	1 787	287	9 777
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>125</i>	<i>7 578</i>	<i>1 787</i>	<i>287</i>	<i>9 777</i>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 966	–	–	–	17 966
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>17 966</i>	–	–	–	<i>17 966</i>
Расчеты с прочими кредиторами	39 874	–	–	–	39 874
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>39 874</i>	–	–	–	<i>39 874</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	527	–	–	–	527
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	<i>527</i>	–	–	–	<i>527</i>
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	42	0	110	243	395
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>42</i>	<i>0</i>	<i>110</i>	<i>243</i>	<i>395</i>
Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
Итого прочие финансовые обязательства	92 666	52 496	109 674	89 398	344 234
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	232 854	–	–	–	232 854
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>232 854</i>	–	–	–	<i>232 854</i>
Обязательства по прочим операциям	1 624	10 254	2 377	35	14 290
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 618</i>	<i>10 254</i>	<i>2 377</i>	<i>35</i>	<i>14 284</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6</i>	–	–	–	<i>6</i>
Доходы будущих периодов	–	2 980	–	–	2 980
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	<i>2 980</i>	–	–	<i>2 980</i>
НДС полученный	263	–	–	–	263
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>263</i>	–	–	–	<i>263</i>
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	124 562	–	–	–	124 562
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>124 562</i>	–	–	–	<i>124 562</i>

31.12.2016 г.					
Структура прочих обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	32 738	–	–	–	32 738
<i>в валюте Российской Федерации</i>	32 738	–	–	–	32 738
Итого прочие нефинансовые обязательства	392 041	13 234	2 377	35	407 687
Итого прочих обязательств	484 707	65 730	112 051	89 433	751 921
Общая сумма обязательств	54 052 486				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,39%				

31.12.2015 г.					
Структура прочих обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	24 834	73 084	1 230	23 363	122 511
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 836	4 219	1 016	–	12 071
<i>в иностранной валюте</i>	17 998	68 865	214	23 363	110 440
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	8 442	–	–	–	8 442
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 718	–	–	–	4 718
<i>в иностранной валюте</i>	3 724	–	–	–	3 724
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	714	766	20	–	1 500
<i>в валюте Российской Федерации</i>	713	764	20	–	1 497
<i>в иностранной валюте</i>	1	2	–	–	3
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	477	11 359	2 290	92	14 218
<i>в валюте Российской Федерации</i>	477	11 359	2 290	92	14 218
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 244	–	–	–	28 244
<i>в валюте Российской Федерации</i>	28 244	–	–	–	28 244
Расчеты с прочими кредиторами	35 580	–	–	–	35 580
<i>в валюте Российской Федерации</i>	35 580	–	–	–	35 580
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	348	–	–	–	348
<i>в валюте Российской Федерации</i>	322	–	–	–	322
<i>в иностранной валюте</i>	26	–	–	–	26
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	471	–	–	31	502
<i>в валюте Российской Федерации</i>	471	–	–	31	502

31.12.2015 г.					
Структура прочих обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	–	679	–	–	679
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	679	–	–	679
Итого прочие финансовые обязательства	99 110	85 888	3 540	23 486	212 024
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	40 018	–	–	–	40 018
<i>в валюте Российской Федерации</i>	40 018	–	–	–	40 018
Обязательства по прочим операциям	13 434	–	–	2	13 436
<i>в валюте Российской Федерации</i>	13 264	–	–	2	13 266
<i>в иностранной валюте</i>	170	–	–	–	170
Доходы будущих периодов	39	43	173	318	573
<i>в валюте Российской Федерации</i>	39	43	173	318	573
НДС полученный	1 089	–	–	–	1 089
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 089	–	–	–	1 089
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	36 171	–	–	–	36 171
<i>в валюте Российской Федерации</i>	36 171	–	–	–	36 171
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	90 751	43	173	320	91 287
Итого прочих обязательств	189 861	85 931	3 713	23 806	303 311
Общая сумма обязательств					63 025 162
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					0,48%

4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Величина уставного капитала	3 537 460	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 537 459 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Банку не принадлежат доли в Уставном капитале.

У Банка отсутствуют обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации.

Уставный капитал Банка в течение 2016 года не менялся.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов за 2016 год

Вид актива	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	тыс. руб.	
			Списание за счет резервов (-) / перенос резервов на баланс Банка при присоединении Банка «Экспо Финанс» АО (+)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2015 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	770 388	1 213 745	(23 844)	(467 201)
Предоставленные кредиты (займы)	671 477	828 552	(8 050)	(165 125)
Прочие активы	57 332	341 382	(13 669)	(297 719)
Требования по получению процентных доходов	26 568	38 332	(2 125)	(13 889)
Вложения в ценные бумаги	14 602	5 479	–	9 123
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	409	–	–	409
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	259 220	246 350	(10 248)	2 622
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	225 320	214 033	(5 667)	5 620
Прочие активы	24 826	22 563	(731)	1 532
Требования по получению процентных доходов	9 074	9 754	(3 850)	(4 530)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	20 657	–	(1)	20 656
Корреспондентские счета	1	–	–	1
Прочие активы	62	–	(1)	61
Требования по получению процентных доходов	20 594	–	–	20 594
Требования по условным обязательствам кредитного характера	155 484	291 554	–	(136 070)
Требования по условным обязательствам некредитного характера	10 099	3 765	(212)	6 122
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 281	1 016	(13)	252
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	99 302	2 000	–	97 302
Итого	1 315 150	1 757 414	(34 305)	(476 569)

Информация об изменении резервов за 2015 год

Вид актива	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	тыс. руб.	
			Списание за счет резервов (-) / перенос резервов на баланс Банка при присоединении КБ «МАК-банк» (ООО) (+)	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2015 год (графа 2 – графа3 + графа 4)
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	873 004	770 388	(91 375)	11 241
Предоставленные кредиты (займы)	737 203	671 477	(81 658)	(15 932)
Прочие активы	120 265	57 332	(9 717)	53 216
Требования по получению процентных доходов	10 057	26 977	–	(16 920)
Вложения в ценные бумаги	5 479	14 602	–	(9 123)
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	453 450	259 220	(10 639)	183 591
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	414 111	225 320	(265)	188 526
Прочие активы	31 383	24 826	(10 374)	(3 817)
Требования по получению процентных доходов	7 956	9 074	–	(1 118)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	53	20 657	(3)	(20 607)
Корреспондентские счета	–	1	1	–
Прочие активы	53	62	(4)	(13)
Требования по получению процентных доходов	–	20 594	–	(20 594)
Требования по условным обязательствам кредитного характера	121 281	155 484	–	(34 203)
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 380	10 099	–	(6 719)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	346	1 281	–	(935)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	–	99 302	3 950	(95 352)
Итого	1 451 168	1 315 150	(98 067)	37 951

За 2016 год за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 476 569 тыс. руб.

За 2015 год за счет создания и восстановления резервов был получен положительный финансовый результат в размере 37 951 тыс. руб.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

тыс. руб.

Переоценка	За 2016 год	За 2015 год
Положительная переоценка	144 549 208	158 672 058
Отрицательная переоценка	144 413 584	158 489 709
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	135 624	182 349

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Налог на прибыль за текущий год	1 188 269	37 350
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	59 713	46 649
Налог на имущество	23 615	31 271
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	1 931	3 247
Транспортный налог	1 011	4 183
Госпошлины и сборы	9 352	2 653
Земельный налог	2 339	1 339
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	—	13
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	—	407 228
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(646 753)	—
Итого	639 477	533 933

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

В связи с увеличением в 2016 году ставки по налогу на имущество с 1,2% до 1,3% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2015 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 1 438 тыс. руб. В тоже время уменьшился налог на имущество с 10 335 тыс. руб. до 645 тыс. руб. по зданию на ул. Большая Якиманка (г. Москва) в связи с переводом данного объекта на расчет налога по кадастровой стоимости.

Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
Начисления	За 2016 год	За 2015 год
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	1 229 501	959 940
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	13 667	9 441
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	265 657	207 239
Итого	1 508 825	1 176 620

Расходы на оплату труда работникам за 2016 года возросли по сравнению с аналогичными расходами за 2015 года на 28,2%.

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 2016 году Банк, в результате присоединения к нему Банка «Экспо Финанс» (АО), получил на баланс здание по адресу г. Москва, ул. Б. Никитская, дом 17, строение 1, которое впоследствии было продано. Прибыль от продажи составила 877 940 тыс. руб. и оказала значительное влияние на финансовый результат 2016 года.

В 2015 году доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 2015 года.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 1 января 2014 г. при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5% (до 1 января 2016 г. – 5,0%).

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Базовый капитал, тыс. руб.	8 114 520	6 650 679
Основной капитал, тыс. руб.	8 114 520	6 650 679
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 167 741	10 000 702
Н1.1, %	12,0	9,5
Н1.2, %	12,0	9,5
Н1.0, %	19,2	14,0

В течение 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблицах «Информация об изменении резервов за 2016 год» и «Информация об изменении резервов за 2015 год» раздела 4.2.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи
тыс. руб.

Переоценка	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Положительная	–	3 401
Отрицательная	–	(2)
Отложенное налоговое обязательство	–	(681)
Итого влияние переоценки на капитал	–	2 718

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. Расчет приведен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	Базовый капитал, тыс. руб.	8 114 520
2	Добавочный капитал, тыс. руб.	–
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	5 053 221
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	67 585 835
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	67 585 835
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	68 728 378
7	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0
10	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	3 041 363
11	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 5 * стр.8 /100 – стр. 10 – стр. 2), тыс. руб.	1 013 787
12	Размер капитала, необходимый для выполнения Н1.2 (стр. 6 * стр.9 /100 – стр. 10 – стр.11 – стр. 3), тыс. руб.	–
13	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средства 2 (стр. 1 – стр. 10 – стр.11 – стр. 12), тыс. руб.	4 059 370
14	Коэффициент (стр. 13/ стр. 4), %	6,0062

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

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	4 153 897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 153 897	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 153 897
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 053 221
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	51 459 401	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 053 221
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 091 824

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
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 013 535	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 792	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	40 792	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	40 792
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	27 194	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 194
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	432 557	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	432 557	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	854
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	–
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	228 509	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	40 792	X	X	–
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 726
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	–

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	50 338 171 X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	22 607	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	22 607
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	–

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

По состоянию на 1 января 2017 г. величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 11,40%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения по составляющим показателям финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	Изменение в %
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	91 447	305 154	(70,03)
Величина риска по ПФИ	27 544	14 992	83,72
Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	14 660 029	10 036 648	46,06
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 653 054	6 864 743	(3,08)
Основной капитал	8 114 520	6 650 679	22,01

Увеличение показателя «Величина риска по ПФИ» на 83.72% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением текущего кредитного риска на 12 100 тыс. руб.

Снижение показателя «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» на 70.03% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено уменьшением отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам на 387 013 тыс. рублей.

Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлены.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

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

В течение 2016 и 2015 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» раздела V.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- регуляторный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегии), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);

- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчётности о рисках и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;

- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> – Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. – Страновой риск. – Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. – Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). – Операционный риск. – Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). – Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	– Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	– Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> – Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. – Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> – Правовой риск. – Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	– Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом, принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется чёткое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесценённых активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного года

Информация о требованиях капиталу в течение 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Капитал	13 167 741	10 000 702
Сумма требований к капиталу, из них:	68 728 378	71 377 002
Кредитный риск	50 701 844	55 907 068
Рыночный риск	6 613 426	6 923 896
Операционный риск	11 413 108	8 546 038

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	– коэффициенты перехода; – вероятность дефолта заёмщика;
	внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	– внутренний кредитный рейтинг контрагента; – вероятность дефолта контрагента;
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	определение требований к капиталу в соответствии с Положением №483-П;	– объём капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	статистическая модель VaR;	– VaR по открытым позициям; – объём капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	расчёт коэффициентов ликвидности;	коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск	оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
банковского портфеля	оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	– чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; – объём капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	экспертные методы оценки; определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	экспертная оценка уровня риска; объём капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	экспертные методы оценки;	экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объёмы значимых рисков;
- лимиты на объёмы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объёме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	– диверсификация кредитного портфеля; – ценообразование с учётом риска; – обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	– диверсификация портфеля финансовых инструментов; – хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов; – установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	– диверсификация структуры активов и пассивов; – сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения; – формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	– сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок; – ценообразование с учётом риска; – ограничение возможности досрочного востребования / пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	– регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; – определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности; – внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	– регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК; – разработка рекомендаций по устранению / предупреждению событий, связанных с регуляторным риском; – контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;
Репутационный риск	– регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка; – постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; – постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; – внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;
Стратегический риск	– диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.); – финансовое и бизнес-планирование; – контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включаются следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – СУР)	Совет директоров (далее – СД), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – ПРМ), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: – в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; – в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

* – члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками / капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введён режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

5.2. Информация по видам значимого риска

5.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.12.2016 г.		31.12.2015 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	14 048 924	100	21 684 121	100
1.1	добыча полезных ископаемых	232 824	1,66	613 318	2,83
1.2	обрабатывающие производства	2 397 425	17,06	3 152 774	14,54
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	–	–	28	0,00
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	136 273	0,97	480 085	2,21
1.5	строительство	571 652	4,07	2 728 009	12,58

N п/п	Наименование показателя	31.12.2016 г.		31.12.2015 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.6	транспорт и связь	25 850	0,18	572 049	2,64
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 605 538	11,43	3 446 275	15,89
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 290 390	37,66	6 167 695	28,45
1.9	прочие виды деятельности	3 788 972	26,97	4 523 808	20,86
1.10	на завершение расчетов	–	–	80	0,00
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	6 760 167	48,12	12 604 754	58,13
2.1	индивидуальным предпринимателям	161 702	1,15	353 019	1,63
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	1 339 713	100	5 595 058	100
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	307 562	22,96	544 257	9,73
3.1.1	ипотечные кредиты	294 274	21,97	511 642	9,15
3.2	автокредиты	729 314	54,44	3 299 137	58,97
3.3	иные потребительские кредиты	302 837	22,6	1 751 664	31,31

Кредитный риск в валюте Российской Федерации составляет на 1 января 2017 года – 13 479 176 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 20 942 042 тыс. руб.), в иностранной валюте на 1 января 2017 года – 1 909 461 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 6 312 636 тыс.руб.).

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 29.12.2016 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 января 2017 года представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.01.2017 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией №139-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублёвом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	175,3%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	29% (Строительство)

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31 069 298	1 215 789	29 853 509	–	17 035 018
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11 416 904	–	11 416 904	1 210 638	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 867 406	–	2 867 406	–	–
1.1.2	Ссудная задолженность	6 260 863	–	6 260 863	1 210 638	–
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	2 288 635	–	2 288 635	–	–
1.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 751 982	–	1 751 982	–	350 396
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	993 664	–	993 664	–	198 733
1.2.2	Ссудная задолженность	753 044	–	753 044	–	150 608
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.2.5	Прочие активы	5 274	–	5 274	–	1 055
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	4	–	4	–	2
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.3.2	Ссудная задолженность	4	–	4	–	2
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.3.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.3.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	17 900 406	1 215 789	16 684 617	–	16 684 617
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	644 149	–	644 149	–	644 149

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4.2	Ссудная задолженность	10 019 720	801 792	9 217 928	–	9 217 928
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	4 876 316	5 479	4 870 837	–	4 870 837
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.4.5	Прочие активы	2 360 221	408 518	1 951 703	–	1 951 703
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	2	–	2	–	3
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2	–	2	–	3
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9 742 700	28	9 742 672	–	652 216
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	199 823	–	199 823	–	171 841
2.1.2	Ссудная задолженность	9 542 877	28	9 542 849	–	480 375
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	16 586 865	246 277	16 340 588	–	20 403 068
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	273 345	–	273 345	–	87 143
2.2.2	Ссудная задолженность	4 452 111	244 277	4 207 834	–	5 920 227
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	10 328 097	–	10 328 097	–	11 383 514
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	831 953	–	831 953	–	2 042 203
2.2.5	Прочие активы	701 359	2 000	699 359	–	969 981
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	176	5	171	–	188
3.1	Ссудная задолженность физических лиц	176	5	171	–	188
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9 853 400	291 554	9 561 846	859 416	5 916 943
4.1	Выданные гарантии и поручительства	6 565 426	275 039	6 290 387	433 693	5 856 694
4.2	Аккредитивы	66 369	–	66 369	–	13 274
4.3	Неиспользованные кредитные линии	3 221 605	16 515	3 205 090	425 723	46 975
4.4	Другие	–	–	–	–	–
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	537 395	X	X	280 000	27 544
5.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	537 395	X	X	280 000	27 544
6	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
7	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	44 034 977

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

	Показатели	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	30 927 645	30 350 071	102%	577 574
	в том числе просроченная задолженность	838 097	535 631	156%	302 466
	Удельный вес просроченной задолженности	2,71%	1,76%	54%	0,95%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 719	191 947	(71)%	(137 228)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	32 060	76 915	(58)%	(44 855)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	66 863	10 812	618%	56 051
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	519 768	106 913	486%	412 855
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	164 687	149 044	110%	15 643
1.1.	Кредиты (с МБК)	16 099 039	29 931 988	(46)%	(13 832 949)
	в том числе просроченная задолженность	838 097	535 631	156%	302 466
	удельный вес просроченной задолженности	5,21%	1,79%	191%	3,42%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 719	191 947	(71)%	(137 228)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	32 060	76 915	(58)%	(44 855)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	66 863	10 812	618%	56 051
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	519 768	106 913	486%	412 855
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	164 687	149 044	110%	15 643
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	13 908 284	21 308 237	(35)%	(7 399 953)
	из них просроченная задолженность	627 011	110 620	567%	516 391
	удельный вес просроченной задолженности	4,51%	0,52%	768%	3,99%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	22 646	(100)%	(22 646)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	80	(100)%	(80)

Показатели		31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	42 080	–	100%	42 080
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	513 726	30 736	1 671%	482 990
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	73 257	57 158	128%	16 099
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	1 339 713	5 595 058	(76)%	(4 255 345)
	из них просроченная задолженность	207 054	390 846	(47)%	(183 792)
	удельный вес просроченной задолженности	15,46%	6,99%	121%	8,47%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	54 719	166 749	(67)%	(112 030)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	31 688	73 385	(57)%	(41 697)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	26 666	10 508	254%	16 158
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 042	75 488	(92)%	(69 446)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	87 939	64 716	136%	23 223
1.1.3.	Лизинг	19 486	64 117	(70)%	(44 631)
	в том числе просроченная задолженность	4 032	34 165	(88)%	(30 133)
	удельный вес просроченной задолженности	20,69%	53,29%	(61)%	(32,59)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	2 552	(100)%	(2 552)
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	372	3 450	(89)%	(3 078)
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	169	304	(44)%	(135)
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	–	689	(100)%	(689)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	3 491	27 170	(87)%	(23 679)
1.2.	Учтенные векселя	140 001	227 800	(39)%	(87 799)
1.3.	Прочая приравненная к ссудной задолженность	14 688 605	190 283	7 719%	14 498 322

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2017 г. составил 838 097 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 535 631 тыс. руб.) или 5,21% (на 1 января 2016 г. – 1,79%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,95%). За 2015 год объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 0,41%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился за 2016 год на 8,47% (за 2015 год – на 6,07%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 75% (на 1 января 2016 г. – 27%), на кредиты физических лиц – 25% (на 1 января 2016 г. – 73%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже.

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
1 категория	36 959 542	33 758 381	–	–	–	–
2 категория	11 216 019	21 454 922	466 366	660 705	177 954	432 742
3 категория	2 389 987	5 460 576	516 000	1 381 713	34 929	280 662
4 категория	60 298	116 146	33 129	69 158	25 269	38 102
5 категория	1 301 215	494 264	1 298 230	480 545	1 221 901	414 105
Всего	51 927 061	61 284 289	2 313 725	2 592 121	1 460 053	1 165 611

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена динамика активов за 2016 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	36 959 542	33 758 381	3 201 161
2 категория	11 216 019	21 454 922	(10 238 903)
3 категория	2 389 987	5 460 576	(3 070 589)
4 категория	60 298	116 146	(55 848)
5 категория	1 301 215	494 264	806 951
Всего	51 927 061	61 284 289	(9 357 228)

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	16 462 516	4 093 600	12 368 916
2 категория	11 135 340	20 600 767	(9 465 427)
3 категория	2 383 866	5 256 767	(2 872 901)
4 категория	59 634	102 065	(42 431)
5 категория	886 289	296 872	589 417
Всего	30 927 645	30 350 071	577 574

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	523 765	794 884	(271 119)
2 категория	62 032	75 301	(13 269)
3 категория	6 116	9 038	(2 922)
4 категория	636	1 034	(398)
5 категория	46 148	54 019	(7 871)
Всего	638 697	934 276	(295 579)

В структуре активов Банка на конец 2016 года преобладают активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 45%. По состоянию на начало 2016 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 12%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2017 г. составил 7 147 млн. руб. (23% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 074 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 73 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П ЦБ РФ), составляет 83% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2016 г. составил 3 772 млн. руб. (12,4% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 536 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 236 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 25 276 млн. руб.

Активы (ценные бумаги), переданные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующим по состоянию на 1 января 2017 г., отсутствуют.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заёмщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России №254-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 января 2017 г. представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г.
Ценные бумаги	3 051 985	7 863 772
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	25 403 416	30 690 527

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г.
Обеспечение I категории качества	1 789 727	2 940 394
Обеспечение II категории качества	15 265 661	15 606 353

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

5.2.1.1 Кредитный риск контрагента

В целях определения экономического капитала на контрагентов Банком используются внутренние рейтинговые модели и методология Положения Банка России №483-П. Установление лимитов риска на контрагентов осуществляется на основе внутренней шкалы расчётных лимитов (в % от капитала Банка) в привязке к внутренним рейтингам контрагентов. Лимиты пересматриваются на регулярной основе в рамках процедуры мониторинга финансового положения контрагентов.

Операции на финансовых рынках проводятся Банком как без обеспечения в рамках установленных лимитов необеспеченного кредитного риска (с контрагентами, удовлетворяющими требованиям внутрибанковских политик работы на финансовых рынках), так и с обеспечением в виде ликвидных ценных бумаг и денежных средств (с прочими контрагентами). Принятое обеспечение может использоваться Банком для корректировки величины резерва на возможные потери.

Информация о принятом Банком обеспечении

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.01.2017 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2016 г.
Денежные средства	–	9 824 844
Государственные ценные бумаги	9 939 658	–
Прочие ценные бумаги	5 967 457	84 309

Операции со сложноструктурированными ПФИ, в т.ч. ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, в отчётном периоде Банком не осуществлялись.

По состоянию на отчётную дату у Банка отсутствуют обязательства с ковенантами, привязанными к снижению рейтинга кредитоспособности Банка, предусматривающими необходимость предоставления Банком дополнительного обеспечения.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности Банка не снижался.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) по состоянию на 01.01.2017 г. составил 27 544 тыс. руб.

Сделки ПФИ, имеющиеся в Банке по состоянию на 01.01.2017 г., не включены в соглашение о неттинге.

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

5.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

Рыночный риск	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Процентный риск	458 329,25	548 356,64
Фондовый риск	33 312,50	5 555,02
Валютный риск	37 432,31	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	6 613 425,75	6 923 895.75

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объёмы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 88% (на 1 января 2016 г. – 80%), вложения в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- отсутствуют. Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 января 2017 г. составляет 5,3% (1 518,0 млн. руб.), в т.ч. 30,3 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам (чувствительность к изменению курса акций), 1 487,8 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчётной величины VaR (на 1 января 2016 г. – 2 508,4 млн. руб., в т.ч. 3,8 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам, 2 504,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

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.

Определение справедливой стоимости представлено в п. 4.1.3 «Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,5% от капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 г., 1,4% – по состоянию на 1 января 2016 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОБП) на 1 января 2017 г. составляет 10,5% (50,8 млн. руб.), на 1 января 2016 г. – 3,8% (0,7 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчётной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые позиции, товарный риск отсутствует на 1 января 2017 г..

5.2.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- контроль риска:
 - мониторинг риска;
 - снижение риска.

Банк использует следующие способы выявления операционного риска:

- идентификация операционного риска при разработке / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ событий операционного риска в Банке;
- анализ событий операционного риска в сторонних организациях;
- самостоятельная идентификация операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России №346-П и др.).

В рамках мониторинга операционного риска Банк на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

В целях снижения риска Банк применяет следующие инструменты:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;
- внедрение процедур контроля;
- анализ событий операционного риска с разработкой мероприятий по минимизации потерь и предотвращению повторения событий;
- управление уровнем загруженности и текучести персонала;
- обучение сотрудников;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска; регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- организация системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;
- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка и применение мер защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка и от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- разграничение доступа к информации и материальным активам Банка.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется подразделением риск-менеджмента.

По состоянию на 1 января 2017 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 446 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 9 643 млн. руб. (из них процентных – 4 193 млн. руб., непроцентных – 5 450 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 г. величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 684 млн. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 4 558 млн. руб. (из них процентных – 3 124 млн. руб., непроцентных – 1 434 млн. руб.).

Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

VaR по портфелю долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 1 487,8 млн. руб. (на 1 января 2016 г. – 2 504,6 млн. руб.).

5.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением №10 к Положению №385-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения и по ценным бумагам, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 1 января 2017 года портфель инвестиций Банка в долевые ценные бумаги включает вложение в акции только одного эмитента – Exrobank a.s CZ (Чехия) и составляет 854 560 тыс. руб.

Доля Банка в капитале Exrobank a.s. CZ (Чехия) является неконтрольной и составляет менее 20%, таким образом, Банк не может оказывать существенное влияние на деятельность Exrobank a.s. CZ (Чехия).

Приобретение акций Exrobank a.s CZ (Чехия) позволило Банку выйти на развитый инвестиционно-привлекательный рынок Чехии со стабильной финансовой системой, характеризующийся высокой платежеспособностью как предприятий, так и населения. Главная долгосрочная цель приобретения – повышение капитализации и финансовой устойчивости Банка.

Данная инвестиция была осуществлена с целью дальнейшего получения прибыли в виде дивидендов.

В течение 2016 года Банк не осуществлял продажу и не получил прибыль (убыток) от продажи акций Exrobank a.s CZ (Чехия). Банком в течение 2016 года не были получены дивиденды от инвестиций в указанные акции.

Инвестиции в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) отнесены Банком к 1 категории качества с процентом резервирования 0%.

Все доходы (расходы) от валютной переоценки инвестиций в акции Exrobank a.s CZ (Чехия) признаны на счетах по учету финансового результата. Влияние переоценки на финансовый результат Банка представлено ниже.

Влияние валютной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Валютная переоценка	За 2016 год
Положительная переоценка	996 339
Отрицательная переоценка	(1 200 697)
Чистый доход от переоценки	(204 358)

Нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

5.2.6. Процентный риск банковского портфеля.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиции (в результате временных различий в сроках погашения – для фиксированной процентной ставки; в результате изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств – для плавающей процентной ставки); риск изменения кривой доходности (в результате изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего временную структуру процентных ставок); базисный риск (в результате изменения процентной маржи при переоценке) и опционный риск (в результате изменения баланса активов и пассивов по срокам).

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором (источником) процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежеквартальной основе в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Чувствительность чистого процентного дохода Банка к параллельному сдвигу кривой доходности на 400 б.п. по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 248 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2016 г. – 840 млн. руб.), в том числе:

- по валюте Российской Федерации – 177 млн. руб.;
- по долларам США – 19 млн. руб.;
- по евро – 52 млн. руб.

Сдвиг (снижение) кривой процентных ставок на 400 б.п. приведёт к снижению финансового результата и капитала Банка в соответствующем размере.

5.2.7. Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Управление Казначейство (далее – Казначейство);
- Управление риск-менеджмента;

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определённых Стратегией управления рисками;
 - реализацию Стратегии управления рисками;
 - контроль исполнения Стратегии управления рисками;
 - контроль уровня рисков.
- КУАП
- установление лимитов на активные и пассивные операции;
 - утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
 - координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
 - принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
 - утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
 - контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчётов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;

- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчётности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объёма активов и / или пассивов на одном заёмщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлечённых займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объёма ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- невыполнение Банком ковенант по привлечённым займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель “источники регулирования ликвидности”, в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на “ностро” счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита “подушки ликвидности”, рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток / дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);

реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трёх месяцев, до полугода, до года, до трёх лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно, для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счёт, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределённые по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет “подушки” ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

- Расчет “подушки” ликвидности осуществляется исходя из анализа следующих обязательств:
- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. “Ретроспективный анализ”. Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. “Фактический анализ”. Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. “Плановый анализ”. Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение “подушки”. Полученный расчет планового размера “подушки” ликвидности сравнивается фактическим размером “подушки” ликвидности. В случае, если размер фактической “подушки” ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размер к нормативному.

В случае, если сравнение фактического объема “подушки” ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- При недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- При недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководство Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчёта достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Критерий нарушения непрерывности процессов (значение показателя, при котором нарушается значение непрерывности банковских процессов)	Периодичность расчёта
1	Норматив ликвидности Н2	$\leq 17\%$, Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
2	Норматив ликвидности Н3	$\leq 53\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
3	Норматив ликвидности Н4	$\geq 115\%$ Либо изменение отчетного показателя более чем на 20% относительно значения на предыдущую календарную дату	ежедневно
5	Информация о Банке на рынке и в СМИ	наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка	ежедневно
6	Уровень достаточности подушки ликвидности	недостаток фактической подушки (резерва) ликвидности от 25% и выше	Раз в 2 недели
7	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: – на две ступени и более; ИЛИ – до уровня CCC+/Caal и ниже.	ежедневно
8	Сигналы раннего предупреждения	Прогноз состояния финансовых рынков – “кризис” (в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении рыночным риском)	ежедневно

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия "повышенной готовности";
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия "повышенной готовности" объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления "повышенной готовности" следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Состояние "Повышенной готовности" инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления "Повышенной готовности", УК готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие пункты:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии "Повышенной готовности" проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний. В дополнение, руководитель УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

Правление Банка организует встречу с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок "репо" и получения ломбардных кредитов.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке

Руководитель УК проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам;

- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентах и на срочных депозитах.

Порядок уведомления ответственных лиц о наступлении неблагоприятных обстоятельств указаны в таблице 3 настоящего Плана.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- размещает свободные ресурсы исключительно на условиях "овернайт";
- полностью использует кредитные линии "стендбай";
- проводит переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
- рассматривает структуру активов и дает рекомендации по возможности "замораживания" кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно;
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчета “Подушка (резерв) ликвидности” – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 25%

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учётом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Кредиты/Депозиты”	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объёме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение “Имобилизованные активы / Капитал Банка”	Не более 100%

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности;
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе;
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности);
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка по средствам свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134¹ и 0409135» от 25.05.2010 № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

5.2.8. Стратегический риск

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

- функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;
- функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структурных подразделений, Правления и Наблюдательного Совета Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;
- наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг

¹ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 года. С 1 января 2015 года капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

5.2.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций; клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется в Банке ежеквартально на постоянной, консолидированной основе.

Управление правовым риском в Банке осуществляется Юридическим управлением Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

5.2.10. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».
- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в Банке ежеквартально на постоянной, консолидированной основе.

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется Юридическим управлением Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска.

5.2.11. Регуляторный риск

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

Основными методами управления регуляторным риском являются:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям:

- участие в работе органов Правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка.

Для минимизации регуляторного риска Банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском формируется СВК не реже двух раз в год, по состоянию на 01 июля, 01 января и представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка.

В целях снижения регуляторного риска применяются следующие инструменты:

- регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;
- разработка рекомендаций по устранению / предупреждению событий, связанных с регуляторным риском;

- контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия.

5.3. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2015-2017 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 22 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 3 сентября 2015 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал/обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капиталом может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение 2016 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	31.12.2016 г.	Уд. вес	31.12.2015 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 167 741	100,0%	10 000 702	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	8 114 520	61,6%	6 650 679	66,5%
Базовый капитал, в т.ч.	8 114 520	61,6%	6 650 679	66,5%
Уставный капитал	3 537 460	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	436 343	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	—	X	752 890	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 532 661	X	1 698 521	X
Нематериальные активы	(40 792)	X	(684)	X
Отложенные налоговые активы	(854)	X	(155 374)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.:	(6 726)	X	(4 484)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	(6 726)	X	(4 484)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(22 607)	X	(136 861)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	(31 678)	X	(7 751)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	5 053 221	38,4%	3 350 023	33,5%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 835 348	X	754 312	X

Наименование инструмента капитала	31.12.2016 г.	Уд. вес	31.12.2015 г.	Уд. вес
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	232 927	X	–	X
Привлеченные субординированные кредиты	1 091 824	X	1 473 654	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	893 122	X	1 122 057	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

За 2016 год дивиденды Банком не выплачивались.

6. Информация о сделках по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

В 2016 году Банк заключал сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В течение 2016 года Банком был заключен договор купли-продажи закладных с ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» (далее – Ипотечный агент), в рамках которого Банк выполнял функции последующего кредитора. По данному договору Банк продал Ипотечному агенту закладные на общую сумму 2 028,6 млн. руб. Расчеты по данному договору были осуществлены в декабре 2016 года в полном объеме.

Банк рассматривает сделку по продаже закладных ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» как обычную сделку по уступке прав требований кредитного портфеля, которая не влечёт за собой возникновения дополнительных функций, обязательств и рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования». В связи с этим процедура мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по данной сделке по уступке прав требований не производится. Указанная сделка была осуществлена Банком в рамках текущей деятельности кредитной организации с целью получения прибыли.

ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» не является аффилированным лицом по отношению к Банку.

Банк не имеет вложений в уступленные права требования и не предоставляет ликвидность и (или) обеспечение в целях осуществления сделок по уступке прав требований.

Операции по уступке Банком прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- восстановление резервов по уступленным правам требованиям.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу. Прибыль или убыток по сделкам по уступке прав требований признаётся как разница между балансовой стоимостью актива и ценой продажи. Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Соответственно оценка текущей справедливой стоимости не производится, рейтинговые агентства не привлекаются. Банк осуществляет резервирование кредитного портфеля в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов:

тыс. руб.

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований	В том числе 4 и 5 категории качества	Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
Ипотечные кредиты, удостоверенные залковыми	1 874 966	–	–	153 629

Ипотечные кредиты для продажи на балансе Банка отсутствуют.

В течение 2015 года Банком не осуществлялись сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми.

За 2016 год Банком было уступлено задолженности, в том числе ипотечным агентам:

5 категории качества – 227 100 тыс. руб. (за 2015 год – 915 224 тыс. руб.),

4 категории качества – 66 312 тыс. руб. (за 2015 год – 1 087 500 тыс. руб.)

3 категории качества – 326 652 тыс. руб. (за 2015 год – 0 тыс. руб.)

2 категории качества – 1 984 147 тыс. руб. (за 2015 год – 4 648 793 тыс. руб.)

1 категории качества – 2 950 000 тыс. руб. (за 2015 год – 2 900 000 тыс. руб.)

За 2016 год общий результат от сделок по уступке прав требования составил 421 534 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 309 449 тыс.руб.).

За 2015 год общий результат от сделок по уступке прав требования составил 71 701 тыс. руб. (в том числе с учетом восстановления резервов, отнесения процентов, числящихся на внебалансовых счетах, и штрафов на доходы Банка – 169 669 тыс.руб.).

Банк в рамках текущей деятельности осуществляет сделки по уступке прав требований с целью получения прибыли.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Активы и пассивы Банка на конец 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	593 275	593 275
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 274 131	2 274 131
Средства в кредитных организациях	–	–	2 110 983	2 110 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	10 284 789	10 284 789
Чистая ссудная задолженность	12 520 377	1 052 818	16 311 864	29 885 059
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	16 053 495	16 053 495
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 288 634	2 288 634
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 013 535	2 013 535
Прочие активы	–	–	756 212	756 212
Итого активов отчетных сегментов	12 520 377	1 052 818	52 686 918	66 260 113
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	1 850 750	1 850 750
Средства клиентов	15 696 057	33 912 594	–	49 608 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	664 746	252 336	1 466	918 548
Прочие обязательства	–	–	1 379 215	1 379 215
Итого обязательств отчетных сегментов	16 360 803	34 164 930	3 231 431	53 757 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				295 322
Источники собственных средств				12 207 627
Итого пассивов				66 260 113

Активы и пассивы Банка на конец 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	825 812	825 812
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	1 281 697	1 281 697
Средства в кредитных организациях	–	–	1 569 240	1 569 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6 311 015	6 311 015
Чистая ссудная задолженность	20 793 426	5 337 845	3 822 003	29 953 274
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	24 227 322	24 227 322
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	3 324 770	3 324 770
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 090 665	2 090 665
Прочие активы	–	–	2 378 814	2 378 814
Итого активов отчетных сегментов	20 793 426	5 337 845	45 831 338	71 962 609
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	6 274 185	6 274 185
Средства кредитных организаций	–	–	6 699 364	6 699 364
Средства клиентов	16 028 671	29 482 683	–	45 511 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 802 638	164 574	1 291 032	3 258 244
Прочие обязательства	–	–	1 116 432	1 116 432
Итого обязательств отчетных сегментов	17 831 309	29 647 257	15 381 013	62 859 579
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				165 583
Источники собственных средств				8 937 447
Итого пассивов				71 962 609

Финансовый результат на конец 2016 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 995 346	499 616	2 646 859	6 141 821
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	619 856	619 856
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 961 320	499 616	25 950	3 486 886
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	34 026	—	—	34 026
От вложений в ценные бумаги	—	—	2 001 053	2 001 053
Процентные расходы всего, в т.ч.:	781 300	2 519 432	337 788	3 638 520
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	295 154	295 154
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	703 865	2 485 208	13 444	3 202 517
По выпущенным долговым обязательствам	77 435	34 224	29 190	140 849
Чистые процентные доходы	2 214 046	(2 019 816)	2 309 071	2 503 301
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	372 580	372 580
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	1 232 187	1 232 187
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	46 446	46 446
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	135 624	135 624
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	769	769
Комиссионные доходы	416 885	72 022	3 841	492 748
Комиссионные расходы	6 503	91 883	5 884	104 270
Прочие операционные доходы	116 519	211 440	995 517	1 323 476
Прочие операционные расходы	1 137 066	1 294 855	256 507	2 688 428
Итого	1 603 881	(3 123 092)	4 833 644	3 314 433
Резервы под обесценение				(476 569)
Возмещение (расход) по налогам				(639 477)
Итого финансовый результат Банка				2 198 387

Финансовый результат на конец 2015 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	3 112 378	2 989 233	2 404 378	8 505 989
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	129 178	129 178
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 890 876	2 989 233	6 306	5 886 415
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	221 502	–	–	221 502
От вложений в ценные бумаги	–	–	2 268 894	2 268 894
Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 041 760	2 871 083	712 626	4 625 469
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	561 372	561 372
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	999 900	2 853 673	920	3 854 493
По выпущенным долговым обязательствам	41 860	17 410	150 334	209 604
Чистые процентные доходы	2 070 618	118 150	1 691 752	3 880 520
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(73 440)	(73 440)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	364 845	364 845
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	58 965	58 965
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	182 349	182 349
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	936	936
Комиссионные доходы	389 500	57 017	881	447 398
Комиссионные расходы	11 500	41 635	14 635	67 770
Прочие операционные доходы	125 130	2 688	230 285	358 103
Прочие операционные расходы	491 110	1 932 947	403 727	2 827 784
Итого	2 082 638	(1 796 727)	2 038 211	2 324 122
Резервы под обесценение				37 951
Возмещение (расход) по налогам				(533 933)
Итого финансовый результат Банка				1 828 140

8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2016 г. и 2015 г.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 2016 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	—	—	273 345	—	273 345
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	854 560	—	854 560
Чистая ссудная задолженность	—	2 613	12 500	42	15 155
Прочие активы	—	113	3 599	—	3 712
Итого активов	—	2 726	1 144 004	42	1 146 772

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства кредитных организаций	–	–	1 704 848	–	1 704 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 110 447	258 964	1 364 442	84 446	3 818 299
Выпущенные долговые обязательства	18 000	–	–	–	18 000
Прочие обязательства	8 832	17 304	19 409	29	45 574
Итого пассивов	2 137 279	276 268	3 088 699	84 475	5 586 721
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 940	72 878	–	15	74 833
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	7 347	–	7 347
Итого внебалансовых обязательств	1 940	72 878	7 347	15	82 180

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 г.

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	58 955	–	58 955
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 021 681	–	1 021 681
Чистая ссудная задолженность	3	22 840	300 000	18	322 861
Прочие активы	–	348	516	–	864
Итого активов	3	23 188	1 381 152	18	1 404 361
Средства кредитных организаций	–	–	2 714 143	–	2 714 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 710 783	271 608	2 086 382	39 287	4 108 060
Выпущенные долговые обязательства	89 000	–	–	–	89 000
Прочие обязательства	2 579	14	34 142	–	36 735
Итого пассивов	1 802 362	271 622	4 834 667	39 287	6 947 938
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 937	11 164	–	144	13 245

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	90 337	–	90 337
Итого внебалансовых обязательств	1 937	11 164	90 337	144	103 582

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 2016 г. и 2015 г. отсутствует.

Обязательства по взаиморасчётам в 2016 г. и 2015 г. отсутствуют.

Банком в 2016 г. и 2015 г. не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 2016 г. и 2015 г. списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2016 год

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	2 707	1 992	1 426	2 340	8 465
Процентные расходы	(83 622)	(16 572)	(145 179)	(14 428)	(259 801)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	120	175	2 568	3	2 866
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62	179	(26 176)	67	(25 868)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	243 992	42 257	400 300	13 036	699 585
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(4)	–	(4)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	1 327	687	42 176	211	44 401
Комиссионные расходы	–	–	(950)	–	(950)
Прочие операционные доходы	9 592	435	797	1 290	12 114
Операционные расходы	(39 933)	(362 299)	(8 884)	(6 480)	(417 596)
Возмещение (расход) по налогам	(5)	–	(1 207)	(25)	(1 237)
Итого	134 240	(333 146)	264 867	(3 986)	61 975

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2015 год

тыс. руб.

Показатель	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	4 994	7 399	52	12 445
Процентные расходы	(118 793)	(24 515)	(87 316)	(2 384)	(233 008)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	60	–	–	–	60
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	190	267	49 300	67	49 824
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(124 082)	(44 956)	(331 513)	(2 167)	(502 718)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(30 026)	–	(30 026)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	–	–	807	–	807
Комиссионные доходы	1 944	662	7 980	77	10 663
Комиссионные расходы	–	–	(515)	–	(515)
Прочие операционные доходы	–	19	1 945	–	1 964
Операционные расходы	(33 117)	(274 912)	(34 864)	(5 253)	(348 146)
Возмещение (расход) по налогам	(5)	(1)	(1 243)	–	(1 249)
Итого	(273 803)	(338 442)	(418 046)	(9 608)	(1 039 899)

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности.
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.

- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 01.01.2017 года размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 291 970 тыс. руб., страховые взносы – 50 133 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21.09.2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30.06.2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).

- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчётов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 2016 г. Комитетом Совета директоров по вознаграждениям было проведено 2 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2016 года не осуществлялись.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 2016 г. не проводились.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2017 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 31 человек.

Советом директоров (протокол №28 от 26.10.2015 г.) утверждены ключевые показатели эффективности для Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения. Советом директоров (протокол №13 от 25.04.2016г.) установлены плановые значения ключевых показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2016 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров утверждены новые редакции Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк» (протокол №9 от 31.03.2016 г.).

Основные изменения в системе платы труда следующие:

- к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, отнесен Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Юридическое управление.
- целевой размер премиальной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров №9 от 31.03.2016 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- регуляторный риск,
- репутационный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утверждёнными решением Совета директоров 31.03.2016 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчётный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования работников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

По итогам 2016 года отложенная часть премиального вознаграждения сотрудников, принимающих риски, не формировалась в связи с тем, что ключевые индикаторы (ROE, CIR, NPL) Банка по итогам года не достигли значений, установленных в бизнес-плане.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют;
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 01.01.2017 г. не производились;
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены;
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 01.01.2017 г. составили 3 381 тыс. руб.;
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 01.01.2017 г. не производились;
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 01.01.2017 г. не производились;
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
члены исполнительных органов	7	121 865	88 712	3 283	–	158	29 712
иные работники	45	170 105	100 649	7 366	4 514	1 136	56 440

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2017 г. не предусмотрены;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2017 г. не предусмотрены.

10. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Председатель Правления



А.М. Санников

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Г.М. Уланова'.

Г.М. Уланова

31 марта 2017 г.

*24.04.2017г. очередное общее собрание участников
ООО "Экспобанк" (Протокол ОУ от 24.04.2017г.)
утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую)
отчетность ООО "Экспобанк" за 2016 год.*

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 150 листов

