



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«Современный Коммерческий Инновационный Банк»

за 2016 год

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (сокращенное наименование – ООО Банк «СКИБ»).

Место нахождения: 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1024000002806 от 06.11.2002; зарегистрировано Банком России 27.05.1998 № 3329.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО Банк «СКИБ» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2016 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ООО Банк «СКИБ» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансовой деятельности, и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость показателя «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» в сумме 418 420 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от безвозмездно полученного от дочерней организации Банка имущества (финансовая помощь) в сумме 208 000 тыс. руб. (строка 19 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»).

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, квалифицированных исполнительным органом кредитной организации в более высокую категорию качества, чем предусмотрено установленными Банком России стандартизированными подходами к оценке качества ссудной задолженности, составляет в общем объеме ссуд 30 %.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки,

Начальник Управления аудита отчетности по МСФО

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 3
от 9 января 2017 года



Тучина Елена Николаевна

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781. Квалификационный аттестат аудитора № 01-000327 от 26.12.2011, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 23 » марта 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34401000000	48362103	1024000002806

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации **ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк", ООО Банк "СКИБ"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **156000, г.Кострома, проспект Текстильщиков, 46**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	3 079	9 597
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	27 748	23 580
2.1	Обязательные резервы		1 575	877
3	Средства в кредитных организациях		74 563	29 213
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	817 927	794 182
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	8 384 488	407 990
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	12 350	407 990
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	786 108	5 240 408
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1 445
9	Отложенный налоговый актив		41 440	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	4 150	1 039
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.8	89 642	21 672
13	Всего активов		10 229 145	6 529 126
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	4 502 076
15	Средства кредитных организаций	2.9	5 654 574	24
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	1 583 331	65 854
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		31 644	63 505
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.11	159	199

1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1 293
20	Отложенное налоговое обязательство		55 233	32 167
21	Прочие обязательства	2.12	84 252	62 976
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		281 255	33 549
23	Всего обязательств		7 658 804	4 698 138
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.13	1 594 078	1 594 078
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		146 480	146 480
27	Резервный фонд		79 704	38 157
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		220 933	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		100 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 726	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		418 420	52 273
35	Всего источников собственных средств		2 570 341	1 830 988
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 295 107	3 642 324
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.14	23 112 301	3 215 330
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер-Финансовый директор

Брайко Татьяна Васильевна



2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34401000000	48362103	1024000002806

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации **ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк", ООО Банк "СКИБ"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **156000, г.Кострома, проспект Текстильщиков, 46**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	788 208	715 145
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 656	135 900
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		168 390	265 648
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		605 162	313 597
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		399 072	430 776
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		355 476	380 252
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43 578	50 507
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18	17
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	389 136	284 369
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:		- 33 236	- 3 168
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 37 248	-10 592
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		355 900	281 201
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
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, имеющимися в наличии для продажи		26 858	64 387
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		7 192	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3	169 165	- 425 258
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 61 573	668 758
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	0
14	Комиссионные доходы	3.4	1 055 682	172 101
15	Комиссионные расходы	3.4	11 650	11 745
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		251 344	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-625524	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 286 713	- 305 543
19	Прочие операционные доходы	3.5	254 509	212 592
20	Чистые доходы (расходы)		1 135 192	656 493
21	Операционные расходы	3.6.,3.8,3.9	595 186	540 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		540 006	115 822
23	Возмещение (расход) по налогам	3.7	121 586	63 549
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		418 420	52 273
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		418 420	52 273

Раздел 2. Прочий совокупный доход

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		418 420	52 273
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки 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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		276 167	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		276 167	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		55 234	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		220 933	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		220 933	0
10	Финансовый результат за отчетный период		639 353	52 273

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер-Финансовый директор

Брайко Татьяна Васильевна



23

марта

2017 г.

1	2	3	4	5	6	7
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 401		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 401	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 419 830	X	1 778 715	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	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	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 419 830	X	1 778 715	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 150 085	X	54 712	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 150 085	X	54 712	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 150 085	X	54 712	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 569 915	X	1 833 427	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		30 336 012	X	6 499 187	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		30 336 012	X	6 499 187	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30 336 012	X	6 499 187	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7.9768	X	27.3683	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7.9768	X	27.3683	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		11.7679	X	28.2101	X

1	2	3	4	5	6	7
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1.1.	8 617 128	8 549 999	3 126 223	6 547 138	6 270 488	1 071 557		
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		4 713 555	4 713 555	0	4 535 253	4 535 253	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 654	4 654	0	10 474	10 474	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «В», «В ⁺ », в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		844 873	844 873	168 975	829 598	829 598	165 920		

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		12	12	2	621	621	124
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		68647	68647	34324	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 990 053	2 922 924	2 922 924	1 182 287	905 637	905 637
1.4.1	...		0	0	0	0	0	0
1.4.2	...		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 446	3 446	689	4 304	4 304	861
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		3 446	3 446	689	4 304	4 304	861
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 775 800	596 076	671 308	776 940	253 161	1 510 038
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		557 016	557 016	612 718	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 218 784	39 060	58 590	643 964	120 185	180 278
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		23 112 301	22 831 046	22 388 654	3 215 330	3 181 781	3 181 781
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		22 665 955	22 388 654	22 388 654	3 215 330	3 181 781	3 181 781
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		446 346	442 392	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0		X	

Подраздел 2.1 I. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			(тыс. руб.)
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.1.3.	87 167	58 796
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		581 110	391 971
6.1.1	чистые процентные доходы		223 532	260 545
6.1.2	чистые непроцентные доходы		357 578	131 426
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1.2.	3 059 550	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		244 764	0
7.1.1	общий		40 037	0
7.1.2	специальный		204 727	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

(тыс. руб.)

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:	7.1.1.	1 528 108	694 130	833 978
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		489 972	79 287	410 685
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		756 881	367 137	389 744
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых		281 255	247 706	33 549
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 419 830	1 828 339	1 828 339	1 778 715
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		34 862 004	26 621 803	13 976 675	8 563 738
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		6.9	6.9	13.1	20.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Банк "СКИВ"	Совко Капитал Партнерс ЭН Ви
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит(депозит,завм)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 594 078 тыс.руб.	1 000 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1 594 078 тыс.руб.	1 000 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство,учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.05.1998, 27.07.2006,24.12.2007	30.09.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.03.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка

1	2	3	4
18	Ставка	не применимо	15.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	При снижении норматива достаточности базового капитала ниже 2 процентов и/или в случае участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, для осуществления меры субординированного займа в доли в уставном капитале Банка. Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении уставного капитала, что предусмотрено договором субординированного займа
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сопрашенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО Банк "СКИБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет

1	2	3	4
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств(капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган - Банк России, уполномоченно законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 7.1.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 147 154, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 21 266;
- 1.2. изменения качества ссуд 35 997;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 89 891.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 67 867, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 25 738;
- 2.3. изменения качества ссуд 2 362;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 39 767.

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер-Финансовый директор

Брайко Татьяна Васильевна

МП

23 " марта

2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34401000000	48362103	1024000002806

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк", ООО Банк "СКИБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **156000, г.Кострома, проспект Текстильщиков, 46**

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.	≥ 4.5	8.0	27.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.	≥ 6.0	8.0	27.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.	≥ 8.0	11.8	28.2		
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)	7.1.4.	≥ 15	18.7	60.7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1.4.	≥ 50	177.1	625.6		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1.4.	≤ 120	0	0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤ 25	Макси- мальное	18.1	Макси- мальное	22.3
				Мини- мальное	0.0	Мини- мальное	0

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤ 800	226.5	211.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	0	0
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 акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤ 25	0.4	22.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		x	x	x
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)		x	x	x
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		x	x	x
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		x	x	x
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		x	x	x
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	x	x	x	x

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10 229 145
2	Поправка в части вложений 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) открытых валютных позиций 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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4 315 142
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22 831 046
7	Прочие поправки		1 974
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		28 743 075

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 795 288
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 401
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		10 792 887
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

1	2	3	4
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 553 213
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4 682 727
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		367 585
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1 238 071
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		22 831 046
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		22 831 046
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 419 830
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		34 862 004
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		6.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер-Финансовый директор

Брайко Татьяна Васильевна

М.П.

23 "

марта

2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34401000000	48362103	1024000002806

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации **ООО "Современный Коммерческий Инновационный Банк", ООО Банк "СКИБ"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **156000, г.Кострома, проспект Текстильщиков, 46**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		940 118	-441 659
1.1.1	проценты полученные		510 115	653 020
1.1.2	проценты уплаченные		-390 749	-433 923
1.1.3	комиссии полученные		1 055 682	172 101
1.1.4	комиссии уплаченные		-11 650	-11 745
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		0	0
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		169 165	-425 258
1.1.8	прочие операционные доходы		253 998	217 193
1.1.9	операционные расходы		-595 521	-538 318
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50 922	-74 729
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 119 023	4 980 741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-698	13 981
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		366 277	3 550 263
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-168 282	84 041
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4 502 076	4 502 076

1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 899 649	-2 020 991
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 523 420	-1 230 283
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		733	81 654
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4 059 141	4 539 082
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"		-20 404 721	-4 674 377
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18 214 191	8 239 257
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1 998 681	-8 354 516
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		88 507	49 143
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 479	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		297	28
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 107 886	-4 740 465
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		100 000	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)		100 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 953	-32 141
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		42 302	-233 524
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		61 513	295 037
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		103 815	61 513

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер-финансовый директор

Брайко Татьяна Васильевна



марта

2017 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общества с ограниченной ответственностью
«Современный Коммерческий Инновационный Банк» за 2016 год

г. Кострома
Март, 2017г.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на апрель 2017 года.

1 Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк».

Сокращённое наименование: ООО Банк «СКИБ».

Полное наименование на английском языке: Limited liability company Modern Commercial Innovative Bank.

Сокращенное наименование на английском языке: MCIB Bank LLC.

Место нахождения (юридический адрес): 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Место нахождения (почтовый адрес): 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Банковский идентификационный код (БИК): 043469564.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4003011294.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.skib.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1024000002806.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 06 ноября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел обособленных подразделений.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года Банк не имел представительств в других городах.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - операционный офис «Якиманка», которое располагается по адресу: 119049, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 32.

Банк не имеет кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк входит в состав банковской группы. Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО «Совкомбанк».

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) № 3329 от 5 апреля 2016 года,

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3329 от 5 апреля 2016 года,

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Центрального Банка Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности № 034-11623-010000 от 2 октября 2008 года (без ограничения срока действия).

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 1 октября 2004 года № 34.

1.4 Краткая характеристика деятельности Банка за 2016 год

ООО Банк «СКИБ» является дочерней организацией ПАО «Совкомбанк», доля которого в уставном капитале Банка на 1 января 2017 г. составляет 50,01%.

13 апреля 2016 г. Банк изменил полное фирменное наименование на русском языке на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк». Сокращенное фирменное наименование ООО Банк «СКИБ» осталось без изменений.

ООО Банк СКИБ осуществляет активные операции фондовом рынке в рамках лицензии на осуществление дилерских операций. С 05.07.2016 Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). В своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг Банк руководствуется стандартами СРО НАУФОР.

Банк является высокотехнологичным финансовым институтом, специализирующимся на предоставлении услуг и сервисов посредством электронного документооборота в режиме онлайн. Финансовые продукты Банка направлены на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующего в закупках в соответствии с Федеральным законом РФ от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом РФ от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

В 2016 году Банк продолжал свою деятельность на рынке банковских гарантий, укрепляя свои позиции, достигнутые по итогам работы за 2015 год. Банк продолжает активно наращивать портфель предоставленных банковских гарантий. Основным партнером Банка в данном направлении является электронная площадка Fintender.ru (АО «Финтендер» (прежнее наименование - АО «Триумф Эстейт»)). В ноябре 2016 г. Банк приобрел долю в уставном капитале АО «Финтендер» в размере 100 %.

Основные инструменты, используемые в работе Банка:

- банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (далее №44-ФЗ) или Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ);

- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (далее –МСП), предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ;

- тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ

Банк непрерывно осуществляет мониторинг текущей конкурентной и экономической ситуации и на основании полученных результатов периодически вносит соответствующие поправки в стратегию и/или финансовые планы дальнейшего развития с целью их корректировки (уточнения) или более существенного изменения и для того, чтобы с учетом изменившихся обстоятельств обеспечить максимальное достижение задач.

Банком проводится полномасштабная и всесторонняя оценка макроэкономической ситуации и будущих перспектив, в том числе поиск и анализ стратегических возможностей для Банка.

Осуществляемая Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Банк постоянно работает над улучшением качества обслуживания клиентов в следующих направлениях:

- совершенствование расчетно-кассового обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО);
- предоставление клиентам возможности взаимодействия с Банком с помощью электронных систем документооборота (ЭДО);
- увеличение скорости рассмотрения заявок на выдачу финансирования и предоставления банковских гарантий.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности.

Банк осуществляет сделки прямого РЕПО, сделки по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, сделки по покупке и продаже иностранной валюты с целью фондирования портфеля ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (доллар США). Банк работает на биржевом и внебиржевом рынке. На внебиржевом рынке операции осуществляются через брокера в рамках соглашения с ПАО «Совкомбанк».

В целом, деятельность Банка в 2016 году была направлена на:

- получение прибыли;
- расширение позиций на рынке госзаказа;
- улучшение качества клиентского обслуживания;
- сохранение качества кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий;
- сохранение позиций на рынке ценных бумаг.

29 сентября 2016 г. Банком был привлечен субординированный кредит в размере 1 000 000 тыс. руб. от ПАО «Совкомбанк» на срок более 6 лет под 15% годовых. 30 сентября 2016 г. после получения одобрения со стороны Банка России субординированный кредит включен в состав собственных средств (капитала) Банка.¹

17 ноября 2016 года Внеочередным общим собранием участников Банк было принято решение о размещении выпуска облигаций ООО Банк «СКИБ» серии С01 документарных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 2 366-й день с даты начала размещения облигаций, процентных с возможностью досрочного погашения по усмотрению Банка в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, способ размещения – открытая подписка.

В соответствии с принятым решением Общего собрания участников о размещении облигаций Наблюдательный совет 23 ноября 2016 года принял решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01 и Проспекта ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01.

В период подготовки годовой отчетности Наблюдательный совет 13 января 2017 года принял решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01 и Проспекта ценных бумаг ООО Банк «СКИБ» – облигаций серии С01 в новых редакциях, в связи с внесением корректировок, необходимых для признания выпуска субординированным.

Выпуску облигации присвоен государственный регистрационный номер 40103329В. Величина первого и последующих купонов установлена в размере 14,5%, дата погашения 01.09.2023г. На дату подписания годовой отчетности выпуск облигаций размещен в полном объеме.

После получения соответствующих разрешений Банка России будет произведена замена субординированных инструментов прежде всего в целях снижения процентных расходов Банка.

¹ 18 октября 2016 г. ПАО «Совкомбанк» переуступил права по предоставленному Банку субординированному кредиту Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эн Ви» (регистрация – Нидерланды, ИНН 9909263028, КПП 440151001).

).

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка увеличились на 3 700 019 тыс. руб. (на 56,7 %) по сравнению с 1 января 2016 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста портфеля ценных бумаг.

Структура активов банка практически не изменилась, за исключением портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка увеличились на 2 960 666 тыс. руб. (на 63,0%). Рост обязательств Банка обусловлен, прежде всего, увеличением суммы денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО с кредитными организациями, а также суммы полученных межбанковских кредитов, включая субординированный.

В структуре обязательств Банк произошли изменения. Банк перестал привлекать денежные средства по сделкам прямого РЕПО, контрагентом по которым выступал Банк России, заменив их привлечением денежных средств от кредитных организаций. Доля денежных средств, привлеченных по сделкам РЕПО с кредитными организациями в отчетном периоде увеличилась до 55,3% валюты баланса. Выросла доля средств клиентов – некредитных организаций (с 1,0 % до 15,5%) за счет привлечения субординированного кредита.

Основные изменения в структуре доходов и расходов Банка:

- более чем в 6 раз (с 172 101 тыс. руб. до 1 055 682 тыс. руб.) выросли комиссионные доходы за счет доходов от выдачи банковских гарантий;
- чистые процентные доходы составили 389 136 тыс. руб. и увеличились на 36,8 % за счет увеличения процентных доходов от вложений в ценные бумаги;
- рост резервов на возможные потери в 2016 г. составил 694 130 тыс. руб. (в 2015 г. – 308 710 тыс. руб.).

Результатом деятельности Банка за 2016 г. является прибыль в размере 418 420 тыс. руб. (в 2015 г. прибыль составляла 52 273 тыс. руб.). В состав прибыли Банка включена безвозмездная финансовая помощь, полученная от дочерней компании, в сумме 208 000 тыс. руб. (в 2015 г. безвозмездная финансовая помощь участника банка составляла 211 916 тыс.руб.).

1.5 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка

1.5.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Учетная политика Банка на 2016 год была сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Метод «начисления» доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающих, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций, а именно отражение в день поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой, т. е. отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком отражались факты получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по принципу начисления.

Доходы и расходы Банка, прибыль или убыток Банка определялись нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк составлял сводный отчет о финансовых результатах.

Ревизия кассы проводилась на периодической и внеплановой основе.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

1.5.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях подготовки к составлению годового отчета за 2016 год в Банке проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств по состоянию на 1 декабря 2016 года, в результате которой было проверено и документально подтверждено их наличие, состояние и оценка. Была также проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года.

Инвентаризация проводилась в соответствии с утвержденным внутренним документом «Схема бухгалтерского учета: Инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

До начала инвентаризации комиссия проверила:

- наличие и состояние инвентарных карточек и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение.

Была проведена инвентаризация основных средств и арендованного имущества, финансовых вложений в ценные бумаги, кредиты, материальных ценностей, расходов будущих периодов, денежных средств и ценностей в кассе, расчетов с дебиторами и кредиторами, созданных резервов, полученного обеспечения по кредитам Банка. В ходе инвентаризации:

- излишков или недостач имущества не выявлено;

- замечаний к ведению складского хозяйства, учету имущества, денежных средств и ценностей при проведении инвентаризации выявлено не было;
- результаты инвентаризации были оформлены актами и инвентаризационными описями.

В Банке осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г", а также проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Остаток по счету 607 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» по состоянию на 1 января 2017 года отсутствует.

1.5.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

1.5.4 Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Фактов преднамеренного неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по портфелям однородных ссуд на основе оценки кредитного риска по каждому портфелю однородных ссуд (профессионального суждения). По ссудам, не сгруппированным в портфели, резерв на возможные потери формируется индивидуально на основе оценки кредитного риска по каждой ссуде.

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

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

Методика учета процентных доходов по выданным ссудам

Процентные доходы по размещению денежных средств рассчитываются ежедневно и учитываются в качестве дохода не реже одного раза в месяц.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на по учету начисленных процентов с даты признания неопределенности их получения.

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

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

по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена и существует намерение относить изменение справедливой стоимости ценной бумаги на финансовый результат, иначе – ценная бумага относится к категории “Имеющиеся в наличии для продажи”. В случае наличия намерения у банка удерживать ценные бумаги до окончания срока их обращения, ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в категорию «удерживаемые до погашения».

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости производится не реже 1 раза в месяц на основе котировок активного рынка (по средневзвешенным ценам, рассчитываемым в соответствии с нормативными актами Банка России).

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переоценка не осуществляется. Формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента, а также присвоенных ему рейтингов.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности для использования.

Учет операций с основными средствами велся следующим образом: лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составлял 100 тыс. рублей (без НДС).

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

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

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланс (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 30 Закона Российской Федерации № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и п. 3.12. Устава Банком сформирован резервный фонд, равный 5% величины уставного капитала.

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года.

Налог на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль осуществлялась на ежеквартальной основе с ежемесячной уплатой авансовых платежей за текущий квартал. Перечисление платежей по налогу на прибыль производилось непосредственно на счета налоговых органов по месту нахождения головного Банка и обособленных подразделений.

В 2016 году Банк осуществлял расчет и отражение в учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств согласно Приложению к Учетной политике на 2016 год «Схема учета: Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства».

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. 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).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена в декабре 2015 года.

В течение 2016 года Банк не осуществлял корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У. При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ от № 3081-У.

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

1.5.6 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Банк не вносил изменения в основополагающие принципы ведения учета, закрепленные в Учетной политике на 2017 год.

1.5.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год не было обнаружено существенных ошибок.

1.5.8 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

На основании Указания ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года события после отчетной даты заключались в следующем:

- Остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день 2016 года перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».
- Отражены в бухгалтерском учете события после отчетной даты:
 - увеличение доходов – в сумме 4 286 тыс. руб.;
 - увеличение расходов на сумму 2 762 тыс. руб. и уменьшение расходов на сумму 85 074 тыс. руб.
 - увеличение отложенного налогового обязательства, относимого на добавочный капитал, - в сумме 8 253 тыс. руб.
- Остатки счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, относимых к некорректирующим событиям после отчетной даты.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	3 079	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 748	23 580
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	74 563	29 213
резидентах Российской Федерации	72 352	22 735
резидентах иных государств	2 207	6 478
	105 390	62 390

Сумма средств Банка в Центральном Банке РФ включает в себя обязательные резервы (1575 тыс. руб. на 01.01.2017 г., 877 тыс. руб. на 01.01.2016 г.).

Увеличение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ связано с увеличением остатков на корреспондентских счетах, открытых в ПАО «Совкомбанк».

Суммы с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года Банк не имел активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	130 624	613 988
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 135 080	549 845
Итого ссудной задолженности	1 265 704	1 163 833
Резерв на возможные потери по ссудам	(447 777)	(369 651)
Итого чистой ссудной задолженности	817 927	794 182

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена ниже:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
	130 624	613 988
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями		
	1 135 080	549 845
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	440	0
Обработка древесины и производство изделий из дерева	3 318	1273
Металлургическое производство и производство изделий из металла	2 280	3 010
Производство машин и оборудования	14 098	406
Прочие обрабатывающие производства	107 034	8 010
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	1 000
Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями	365242	365 180
Финансовый лизинг	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 508	1 400
Аренда подъемно-транспортного оборудования	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	263 664	57 214
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 713	16 759
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 572	431
Строительство	182 636	73 438
Транспорт и связь	80 812	6 226
Прочие виды деятельности	86 763	15 498
Ссуды физическим лицам	0	0
- Ипотечные кредиты	0	0
- Автокредиты	0	0
Итого ссудной задолженности	1 265 704	1 163 833
Резерв на возможные потери по ссудам	(447 777)	(369 651)
Итого чистой ссудной задолженности	817 927	794 182

2.4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имел вложения в долевыe и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 384 488 тыс. руб. (в том числе 12 350 тыс. руб. инвестиции в дочерние, зависимые организации, подробно раскрыто в пункте 2.5).

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имел вложения в долевыe и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 407 990 тыс. руб. (инвестиции в дочерние, зависимые организации, подробно раскрыто в пункте 2.5).

Вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	1 января 2017 года тыс.руб.	1 января 2016 тыс.руб.
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка		
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 439 586	0
Долговые обязательства кредитных организаций	762 609	0
Долговые обязательства российских компаний	3 084 517	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	3 105 796	0
Резерв	(20 370)	
	8 372 138	0

Информация о сроках по каждому выпуску долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

эмитент	выпуск	Объем вложений в тыс.руб.	дата погашения	Ставка купона, %
Минфин Московской области	RU000A0JX0B9	769 974	21.11.2023	9,65%
АО "НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "УРАЛВАГОНЗАВОД"	RU000A0JU0S6	684 962	09.07.2020	16,75%
МИНФИН РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ	RU000A0JWSQ7	669 612	03.09.2021	11,70%
Euras Group S.A.	XS0808638612	625 240	22.04.2020	6,50%
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JUFL9	548 937	07.02.2019	11,50%
АО "ПО "УОМЗ"	RU000A0JWK82	414 193	07.06.2019	13,10%
ООО "ГРУППА КОМПАНИЙ "САМОЛЕТ"	RU000A0JWYJ0	407 396	30.10.2026	13,50%
Veb Finance plc	XS0993162683	372 351	21.11.2023	5,94%
ПАО "ГТЛК"	RU000A0JWVJ6	371 671	20.10.2025	14,75%
VIP Finance Ireland Limited	XS0587031096	369 708	02.02.2021	7,75%
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	358 447	28.04.2021	7,75%
EDC Finance DAC	XS0918604496	358 306	17.04.2020	4,88%
ALROSA Finance S.A.	XS0555493203	326 477	03.11.2020	7,75%
ПАО "ГТЛК"	RU000A0JU5S5	266 541	18.09.2018	9,50%
Polyus Gold International Limited	XS0922301717	263 053	29.04.2020	5,63%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JV9H9	262 960	20.02.2025	12,50%
Vimpelcom Holdings B.V.	XS0643183220	262 161	01.03.2022	7,50%
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JU6K0	247 762	27.09.2018	8,10%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JU9T5	236 203	06.11.2018	8,25%
ПАО "Совкомбанк"	RU000A0JWPA7	198 410	30.07.2021	11,90%
АО "ВЭБ-ЛИЗИНГ"	RU000A0JTQU9	104 985	01.03.2018	8,50%
RZD Capital PLC	XS0764220017	61 092	05.04.2022	5,70%
MMC Finance DAC	XS1298447019	54 902	14.10.2022	6,63%
SB CAPITAL S.A.	XS0743596040	54 060	07.02.2022	6,13%
ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	RU000A0JWVT5	25 918	02.10.2026	12,60%
ООО "ИКС 5 ФИНАНС"	RU000A0JWUD1	20 442	11.09.2031	9,45%
ООО "ЯМАЛСТРОЙИНВЕСТ"	RU000A0JWKL5	16 443	24.04.2021	14,25%
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	RU000A0JWM31	15 262	24.06.2021	11,70%
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JWG96	10 440	03.05.2019	10,90%
ПАО "Европлан"	RU000A0JWVL2	10 252	29.09.2026	11,75%
АО "РОСНАНО"	RU000A0JVVA7	1 122	13.10.2022	12,50%
АО "РОСНАНО"	RU000A0JW1G7	1 108	16.12.2022	12,75%
АО "ПГК"	RU000A0JWVT5	1 079	23.10.2025	11,80%
АО "ПО "УОМЗ"	RU000A0JW1T0	1 042	25.12.2018	14,25%

По состоянию на 01.01.2017 в портфеле ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании в категорию, имеющиеся в наличии для продажи, имеются облигации, изменение справедливой стоимости которых осуществляется путем формирования резервов. Информация о них представлена в таблице ниже:

эмитент	объем вложений тыс.руб.	размер фактически сформированного резерва, тыс.руб.
ООО "РЕСО-ЛИЗИНГ"	25 918	0
ООО "ГРУППА КОМПАНИЙ "САМОЛЕТ"	407 396	20 370

2.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Чистые вложения в долевые ценные бумаги	12 350	407 990
	12 350	407 990

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	объем вложений, тыс.руб.	кол-во, шт	доля владения, %	объем вложений, тыс.руб.	кол-во, шт	доля владения, %
Акции АО Силуэт	0	0	0	407 990	508	50,80
Акции АО Финтендер	12 350	1 000	100	0	0	0,00
Акции дочерних и зависимых российских организаций	12 350	1 000	x	407 990	508	x

Акционерное общество «Финтендер» (электронная площадка Fintender.ru (<http://fintender.ru/>)) предоставляет электронные финансовые технологии, позволяющие Банку предоставлять финансовые продукты по Федеральным законам № 44-ФЗ (банковские гарантии на участие в открытых конкурсах, банковские гарантии на исполнение государственного контракта, кредитование исполнения государственного контракта) и № 223-ФЗ (банковские гарантии на участие в торгах, банковские гарантии на исполнение договора, кредитование исполнения договора).

На 1 января 2017 г. Банк владеет 100 % обыкновенных акций АО «Финтендер» (прежнее наименование – АО «Триумф Эстет»). Стоимость чистых активов АО «Финтендер» на 1 января 2017 г. равна 12 969 тыс. руб., рассчитанная в соответствии с Приказом Минфина России №84Н от 28.08.2014 «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов».

На 1 января 2016 г. Банк владел 50,8 % обыкновенных акций АО «Силуэт», которое в свою очередь владело 100% обыкновенных акций АО «Триумф Эстейт» (текущее наименование – АО «Финтендер»). Стоимость чистых активов АО «Силуэт» по результатам независимой оценки (оценщик - Непубличное акционерное общество «Евроэксперт», ОГРН 10477996300298 от 28.04.2004 г.) на 31.03.2016 г. составляла 1 790 000 тыс. руб.

2.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2017 тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	1 394 220
Долговые обязательства кредитных организаций	579 506	738 711
Долговые обязательства российских компаний	0	699
Прочие долговые обязательства нерезидентов	785 584	3 106 778
Резерв	(578 982)	0
	<u>786 108</u>	<u>5 240 408</u>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

эмитент	выпуск	объем вложений в тыс.руб.	дата погашения	ставка купона,%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JVV4	338 155	16.10.2020	13,50%
SB CAPITAL S.A.	XS0743596040	272 180	07.02.2022	6,13%
MMC Finance DAC	XS1298447019	264 511	14.10.2022	6,63%
RZD Capital PLC	XS0764220017	248 894	05.04.2022	5,70%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JWM15	240 827	23.06.2021	13,50%
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	RU000A0JVA28	524	22.03.2018	15,00%

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01 января 2017 г.:

эмитент	выпуск	количество	справедливая цена в валюте бумаги	справедливая стоимость в валюте бумаги	валюта бумаги	справедливая стоимость в рублевом эквиваленте, тыс. руб.
MMC Finance DAC	XS1298447019	4200	111,74	4 693	USD	284 670
RZD Capital PLC	XS0764220017	4163	106,14	4 419	USD	268 027
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JVV4	312050	30,00	93 615	RUB	93 165
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JWM15	228655	30,00	68 597	RUB	68 596
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	RU000A0JVA28	500	102,80	514	RUB	514

По состоянию на 01 января 2017 года на счетах бухгалтерского учета отражены обязательства, по которым наступила дата исполнения, но денежные средства не были выплачены. Информация об объеме и сроках представлена в следующей таблице:

Срок	эмитент	выпуск	плановая дата исполнения обязательств	объем, тыс.руб
до 30 дней	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JWM15	28.12.2016	11 098,00
от 30 до 90 дней	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	RU000A0JVV4	21.10.2016	25 245,00

Чистый размер вложений Банка в облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) по состоянию на 01 января 2017 г. равен нулю в связи с резервированием всего объема в 100% размере.

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

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспорт	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2655	855	3510
Поступления	-	-	-
Выбытия	(2023)	(855)	(2878)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	632	-	632
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1616	855	2471
Начисленная амортизация за год	177	-	177
Убытки от обесценения	-	-	-
Выбытия	(1311)	(855)	(2166)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	482	-	482
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2017 года	150	-	150

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспорт	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	19 489	855	20 344
Поступления	-	-	-
Выбытия	(16 834)	-	(16 834)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 655	855	3 510
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	16 078	855	16 933
Начисленная амортизация за год	448	-	448
Убытки от обесценения	-	-	-
Выбытия	(14 910)	-	(14 910)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 616	855	2 471
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2016 года	1 039	-	1 039

В течение 2016 года переоценка основных средств не производилась. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Нематериальные активы по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Переклассификация из РБП (Положение №448-П)	5062
Поступления	2419
Выбытия	(1198)

тыс. руб.	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6283
Амортизация и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Начисленная амортизация за год	2523
Убытки от обесценения	-
Выбытия	(240)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2283
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2017 года	4000

Расходы будущих периодов в сумме 5 062 тыс. руб. классифицированы в состав НМА в первый рабочий день 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. N 448-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».

По состоянию на 1 января 2016 года и в 2015 году Банк НМА не имел.

Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на отчетные даты и в течение 2016 г. на балансе Банка отсутствовали.

2.8 Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность (расчеты с поставщиками)	134	1 877
Требования по получению процентов	44 368	41 592
Резерв под обесценение требований по получению процентов	(42 195)	(41 018)
Авансовые платежи, расчеты по налогам	85 108	13 559
Расходы будущих периодов	399	5 478
Прочие	2 007	200
Резерв под обесценение	(179)	(16)
	89 642	21 672

Увеличение прочих активов связано с отражением переплаты по налогу на прибыль в сумме 85 074 тыс. руб. за 2016 год.

Изменение величины прочих активов за счет их обесценения в 2016 и в 2015 году не происходило.

В состав прочих активов не входит долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

2.9 Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	0	24
Межбанковские кредиты и депозиты	971 847	0
Прочие привлеченные средства	4 682 727	0
	5 654 574	24

По состоянию на 01 января 2017 года состав прочих привлеченных средств вошли средства, привлеченные по сделкам РЕПО с кредитных организациями. Сделки осуществлялись в рамках соглашения на брокерское обслуживание, заключенного с ПАО «Совкомбанк»:

	вложения в облигации муниципальных образования	вложения в облигации кредитных организаций	вложения в облигации юридических лиц- резидентов	вложения в облигации юридических лиц-нерезидентов
всего вложений:	1 439 586	1 342 115	3 084 517	3 891 381
из них переданные по сделкам РЕПО, тыс. руб.	655 582	0	957 530	3 819 771
объем привлеченных средств по сделкам РЕПО, тыс. руб.	587 463	0	862 310	3 232 954
ставка привлечения, %	11	0	11	2,94

2.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и расчетные счета	575 183	30 900
- Физические лица	21 409	28 550
- Юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	553 774	2 350
Срочные депозиты и депозиты до востребования	8 148	34 954
- Физические лица	8 148	34 954
- Юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	0	0
Субординированный кредит	1 000 000	0
	1 583 331	65 854

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Добыча нефти и газа	1	1
Оптовая и розничная торговля	238 201	1 885
Консультационные, юридические, рекламные и другие услуги	2 921	104
Операции с недвижимым имуществом	29	57
Производство пищевых продуктов	0	0
Обработка металла и драгоценных камней	12	42
Финансовые услуги	7410	31
Образование и здравоохранение	1	1
Научные разработки и информационные технологии	210 589	1
Производство машин и оборудования	0	5
Транспортные и туристические услуги	765	1
Издательская и полиграфическая деятельность	292	29
Общественная и зрелищно-развлекательная деятельность	6 410	24
Производство одежды и изделий из дерева	10	15
Аренда машин и оборудования	0	16
Строительство	78 538	16
Другие виды деятельности	8 596	122
	553 774	2 350

2.11 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т. ч.:		
- Процентные векселя	159	199
	159	199

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия	Номер	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Номинал, евро
ИБК-В	000007	10%	05.04.2004	01.04.2022	2 500,00

Вексель номинирован в евро. Уменьшение суммы обязательств по векселю связано со снижением курса валюты по отношению к рублю.

2.12 Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	15 540	8 576
Прочая кредиторская задолженность	25 523	46 423
Кредиторская задолженность по налогам	1 867	60
Доходы будущих периодов	2 374	7 917
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	38 948	0
	84 252	62 976

В состав прочей кредиторской задолженности входит задолженность Банка по полученным авансам за предоставленные услуги, обязательства по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера включают резервы по требованиям, полученным от бенефициаров по банковским гарантиям и находящимся на рассмотрении, по искам бенефициаров о выплатах денежных средств по банковским гарантиям.

В обязательства по уплате процентов включаются также обязательства по начисленным процентам по выпущенному векселю. На 01 января 2017 года обязательства по уплате процентов по векселю составляют 202 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 232 тыс. руб.).

2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2016 года участниками Банка являлись следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	55,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	9,99%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкин Иван Александрович	0,1%
5	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
6	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
7	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
8	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
9	Николишин Сергей Петрович	2,8%
10	Бубуненко Игорь Анатольевич	1,8%
11	Толкачев Роман Александрович	1,8%
12	Лишенков Владимир Николаевич	1%

В течение 2016 года в составе участников Банка произошел ряд изменений, в результате чего по состоянию на 1 января 2017 года участниками Банка являются:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	10%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкин Иван Александрович	0,1%
5	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
6	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
7	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
8	Рахманова Ольга Владимировна	4,99%
9	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
10	Николишин Сергей Петрович	2,8%
11	Бубуненко Игорь Анатольевич	1,8%
12	Толкачев Роман Александрович	1,8%
13	Лишенков Владимир Николаевич	1%

2.14 Внебалансовые обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выданные гарантии и поручительства	23 112 301	3 215 330

Основным направлением деятельности Банка в 2016 году стало предоставление банковских гарантий в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ следующих видов:

- банковская гарантия на участие в закупках;
- банковская гарантия на возврат аванса в рамках условий заключаемых контрактов/договоров;
- банковская гарантия на исполнение контрактов/договоров;

Также Банк предоставляет гарантии, принципалом и бенефициаром по которым выступают коммерческие организации – коммерческая банковская гарантия (далее – КБГ).

Информация о выданных гарантиях и поручительствах по типу условных обязательств:

		1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выданные гарантии, в т.ч.	в рамках 44 - ФЗ	22 903 424	3 214 330
	в рамках 223-ФЗ	203 877	0
	КБГ	0	
Неиспользованные лимиты по гарантиям, в т.ч.	в рамках 44 - ФЗ	539 299	
	в рамках 223-ФЗ	0	0
	КБГ	66 600	0
Выданные поручительства		5 000	1 000
Итого		23 718 200	3 473 762

Основную долю в выданных гарантиях и поручительствах занимают банковские гарантии, выданные в рамках 44-ФЗ, сумма которых по состоянию на 01.01.2017 увеличилась в 7,13 раз по сравнению с предшествующей отчетной датой.

В 2016 г. Банк начал осуществлять предоставление банковских гарантий по новым направлениям: банковские гарантии в рамках 223-ФЗ и коммерческие банковские гарантии.

В следующей таблице представлена информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам:

тыс.руб.	Сумма, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V	Итого
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2017	23 112 301	733 034	22 319 673	-	9 537	50 057	226 334	-	4 864	50 057	281 255
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2016	3 215 330	1 000	3 212 910	-	-	1 420	32 129	-	-	1 420	33 549

Информация о распределении кредитного риска по выданным гарантиям и поручительствам по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям):

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Государст- венный сектор	Корпоративное банковское обслуживание	Кредитные организации	Нераспределен- ные активы	Всего
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2017	-	-	23 107 301	5 000	-	23 112 301
Выданные гарантии и поручительства на 1 января 2016	-	-	3 214 330	1 000	-	3 215 330

Анализ клиентов – юридических лиц – принципалов по банковским гарантиям в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	7 078 967	30,6	1 025 113	31,9
Строительство	6 936 111	30,0	1 182 728	36,8
Обрабатывающие производства	1 737 442	7,5	153 738	4,8
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 586 647	6,9	201 164	6,3
Транспортировка и хранение	1 505 350	6,5	99 723	3,1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 250 852	5,4	147 451	4,6
Деятельность в области информации и связи	499 158	2,2	107 376	3,3
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	383 526	1,7	28 911	0,9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	342 450	1,5	50 345	1,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	260 876	1,1	4 115	0,1
Другие виды деятельности	1 530 922	6,6	214 666	6,7
	23 112 301	100,0	3 215 330	100,0

Большинство принципалов заняты в сфере строительства и оптовой и розничной торговли, аналогично данным на 1 января 2016 г.

Информация о географическом распределении кредитного риска по банковским гарантиям:

	1 января 2017 года	%	1 января 2016 года	%
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Москва г	6 336 829	27,4	819 032	25,5
Санкт-Петербург г	2 309 328	10,0	391 691	12,2
Московская обл	1 857 688	8,0	228 647	7,1
Свердловская обл	624 210	2,7	109 981	3,4
Краснодарский край	622 647	2,7	49 401	1,5
Ростовская обл	519 861	2,2	51 609	1,6
Новосибирская обл	431 569	1,9	62 353	1,9
Красноярский край	423 281	1,8	72 592	2,3

	1 января 2017 года тыс. руб.	%	1 января 2016 года тыс. руб.	%
Иркутская обл	393 364	1,7	50 833	1,6
Алтайский край	390 336	1,7	55 956	1,7
Челябинская обл	359 946	1,6	46 091	1,4
Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО	359 729	1,6	66 387	2,1
Самарская обл	314 732	1,4	55 696	1,7
Башкортостан Респ	312 646	1,4	46 917	1,5
Ставропольский край	298 079	1,3	1 939	0,1
Омская обл	296 456	1,3	24 632	0,8
Приморский край	291 924	1,3	42 120	1,3
Саха /Якутия/ Респ	290 969	1,3	21 563	0,7
Нижегородская обл	287 578	1,2	54 138	1,7
Тюменская обл	285 636	1,2	32 162	1,0
Другие регионы РФ	6 105 492	26,4	931 590	29,0
	23 112 301	100,0	3 215 330	100,0

Большинство принципалов зарегистрированы на территории Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга. Такая тенденция сохранялась в течение всего 2016 г. Тем не менее деятельность Банка по выдаче гарантий охватывает практически все регионы РФ.

Размер комиссионных вознаграждений, полученных в 2015 г. и 2016 г., в зависимости от типа выданной банковской гарантии отражен в таблице:

	2016 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.
Гарантия по 223-ФЗ	2 272	
Комиссия за выдачу БГ		
Гарантия по 44-ФЗ	1 043 603	165 708
КБГ	757	
Иные комиссии по БГ и поручительствам	3 840	170
Итого	1 050 473	165 878

По сравнению с предыдущим отчетным периодом сумма комиссий, полученных за выдачу банковских гарантий в 2016 г., увеличилась в 6,33 раз. Наибольшую долю (99%) в общей сумме комиссий занимают комиссионные вознаграждения за выданные банковские гарантии в рамках закона №44-ФЗ.

	2016 г.		2015 г.	
	кол-во (шт.)	сумма (тыс. руб.)	кол-во (шт.)	сумма (тыс. руб.)
Иски, полученные от бенефициаров по выданным БГ	54	25 114	0	0
Выдано БГ (за год)	100 193	28 224 332	9 964	3 696 758
Выдано БГ (всего)	110 157	31 921 090	9 964	3 696 758

Количество выданных банковских гарантий за 2016 г. существенно выросло. В то же время количество исков, предъявленных Банку бенефициарами, составляет только 0,079% от общей суммы

выданных банковских гарантий за весь период, в течение которого Банк работает по соответствующему бизнес-направлению.

Вероятность платежа по каждому поступившему иску оценивается Банком с вероятностью 75% (по состоянию на 01.01.2017 г.).

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Резерв по искам, полученным от бенефициаров по выданным БГ	18 835	0
Резерв по требованиям бенефициаров по выданным БГ, находящимся в процессе рассмотрения	20 112	0
Итого	38 947	0

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Чистый процентный доход

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам	168 390	73 932
Кредиты, выданные клиентам – физическим лицам	0	191 716
Счета и депозиты в кредитных организациях	14 656	135 900
Ценные бумаги	605 162	313 597
Всего процентных доходов	788 208	715 145
Процентные расходы		
Субординированные займы	35 656	8 856
Привлеченные средства Банка России	165 942	269 808
Счета и депозиты кредитных организаций	189 534	101 588
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	6 463	47 697
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	1 459	2 810
Выпущенные долговые обязательства	18	17
Всего процентных расходов	399 072	430 776
Чистые процентные доходы	389 136	284 369

3.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая требования по получению процентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и до погашения	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	410 685	117 751	271 993	33 549	833 978
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	79 287	599 352	(271 343)	286 834	694 130
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	489 972	717 103	650	320 383	1 528 108

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая требования по получению процентов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	407 517	117 751	0	0	525 268
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 168	0	271 993	33 549	308 710
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	410 685	117 751	271 993	33 549	833 978

В 2016 году Банк приобрел обыкновенные акции акционерного общества, информация о котором представлена в примечании 2.5.

Величина резерва по прочим активам включает в себя резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам.

3.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169 165	(425 258)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(61 573)	668 758
	107 592	243 500

Уменьшение чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки связано с уменьшением объемов в 2016 году (по сравнению с 2015 годом) операций на валютной секции биржи по покупке долларов США за рубли РФ с заключением сделок об обратной продаже через определенный срок.

3.4 Чистый комиссионный доход

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 126	4 380
Комиссии за выдачу гарантий и поручительств	1 050 473	165 678
Комиссия по другим операциям	4 083	2 043
Всего комиссионных доходов	1 055 682	172 101
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 207	2 202
Комиссии за посреднические услуги	4 540	2 797
Комиссии по другим операциям	5 903	6 746
Всего комиссионных расходов	11 650	11 745
Чистые комиссионные доходы	1 044 032	160 356

Увеличение комиссионных доходов в 2016 году произошло в связи с наращиванием объема

предоставления гарантий и выдачи кредитов юридическим лицам, участвующим в закупках по контрактам, заключенным в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ.

3.5 Прочие операционные доходы

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Консультационные услуги	0	388
Безвозмездно полученное имущество	208 000	211 916
Другие операционные доходы	46 509	288
Всего прочих операционных доходов	254 509	212 592

Увеличение других операционных доходов в 2016 году произошло за счет признания неустойки в размере 46 000 тыс. руб. в составе доходов в связи с неисполнением контрагентом обязательств в установленном объеме (в соответствии с условиями договора уступки прав требования, заключенного Банком в 2015 году).

3.6 Операционные расходы

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расходы по уступке прав требования	0	265 408
Расходы на содержание персонала	137 869	117 236
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	4 503	45 174
Организационные и управленческие расходы	451 516	88 542
в т.ч. плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	412 055	65 504
Другие операционные расходы	1 298	24 311
Всего операционных расходов	595 186	540 671

Увеличение организационных и управленческих расходов в 2016 году вызвано увеличением платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности.

3.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	185 694	17 560
Прочие налоги, в т.ч.:	9 499	13 822
НДС	7 664	13 692
Налог на имущество	16	42
Транспортный налог	7	6
Госпошлина	1 812	82
	195 193	31 382

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	172 305	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	13 389	17 560
	185 694	17 560

На 1 января 2016 г. сумма обязательств по отложенному налогу, относимого на финансовый результат, составляла **32 167** тыс.руб. (за счет положительной переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте).

В 2016 году Банк рассчитывал величину отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

На 1 января 2017 г. сумма отложенного налогового обязательства, относимого на добавочный капитал, составила **55 233** тыс. руб. Образование отложенного налогового обязательства связано, прежде всего, с положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

На 1 января 2017 г. сумма отложенного налогового актива составила **41 440** тыс. руб. в связи с запланированной сделкой по продаже проблемных активов. Вместе с тем в 2016 г. Банк восстановил на доходы отложенное налоговое обязательство, сформированное на 1 января 2016 г. в размере **32 167** тыс.руб. (за счет отрицательной переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте). Общая сумма уменьшения (возмещения) налога на прибыль на отложенный налог за 2016 год составляет **73 607** тыс. руб.

В 2016 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%. Ставка по текущему налогу на прибыль составила 15% по процентным доходам по государственным и муниципальным облигациям и 20% по другим доходам.

Расчет эффективной процентной ставки налога на прибыль:

	2016 год тыс. руб.	%	2015 год тыс. руб.	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	540 006		115 822	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	108 001	20,0	23 164	20,0
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (от необлагаемых налогом доходов)	207 934	38,5	(117 584)	-101,5
Эффект, связанный с более низкой ставкой налога	(4 463)	-0,8	(5 853)	-5,1
Убыток по налогу на прибыль (2015/2014 г.)	(125 778)	-23,3	117 833	101,7
	185 694	34,4	17 560	15,2

На увеличение размера эффективной ставки по налогу на прибыль влияют расходы Банка, не признаваемые в целях налогообложения, в основном - резервы по условным обязательствам кредитного характера (гарантиям), а также резервы по вложениям в ценные бумаги.

3.8. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	96 352	92 691

в т.ч. компенсационные выплаты	103	12 371
в т.ч. стимулирующие выплаты (премии)	26 146	19 141
в т.ч. обязательства по выплате накапливаемых отсутствий (отпуска)	4 659	0
Налоги и отчисления по заработной плате	22 650	19 248
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 119	5 297
	120 121	117 236
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17 748	0
Итого	137 869	117 236

Увеличение общей суммы расходов на выплату краткосрочных вознаграждений обусловлено, в основном, созданием резерва на оплату отпусков в размере 4 659 тыс. руб., без учета которых объем краткосрочных вознаграждений в размере 115 462 тыс. руб. находится на уровне 2016 года (117 236 тыс. руб.). В то же время увеличение на 36,6% стимулирующих выплат (премий) компенсировано снижением объема компенсационных выплат на 99,2 %. (В 2015 размер компенсационных выплат составил 12 371 тыс. руб., из них компенсационные выплаты по соглашениям при прекращении трудовых договоров составили 11 858 тыс. руб. (96% от общей величины компенсационных выплат)).

В Банке существует Комитет по вознаграждениям в составе трех человек. В компетенцию Комитета по вознаграждениям (далее – Комитет) входит следующее.

1) Комитет рассматривает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и Членов Правления;

- порядок определения размера, форм и начисления Членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

2) Комитет не реже одного раза в календарный год пересматривает документы, указанные выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков и выносит на рассмотрение Наблюдательного совета решение о сохранении или пересмотре документов.

3) Комитет рассматривает размер фонда оплаты труда Банка.

4) Комитет не реже одного раза в календарный год рассматривает вопросы совершенствования системы оплаты труда.

5) Комитет не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда;

6) Комитет рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

7) Комитет осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом. По результату проведенного контроля Комитет направляет информацию Наблюдательному совету для принятия им соответствующего решения.

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

- размер фонда оплаты труда Банка;
- размер фиксированной части оплаты труда работников;
- размер нефиксированной части оплаты труда.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установления единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда данных работников составляет не менее 50% общей суммы выплат.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, установлено, что нефиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется только в зависимости от качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Расчет премии (нефиксированной части оплаты труда) производится в зависимости от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка (подразделений Банка).

Все виды выплат по заработной плате, включая единовременные, производятся в соответствии с действующим трудовым законодательством. Выплата заработной платы в Банке производится в рублях.

Заработная плата выплачивается каждые полмесяца. При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем перечисление производится накануне этого дня. Удержания из заработной платы сотрудника производятся только в случаях, предусмотренных действующим трудовым законодательством и иными федеральными законами, а также по заявлению сотрудника.

При выплате заработной платы сотруднику выдается расчетный листок с информацией о составных частях заработной платы за соответствующий период, произведенных начислениях и удержаниях, основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате.

Заработная плата выплачивается сотруднику в рублях на личный лицевой счет в кредитных организациях РФ.

Доли должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

	2016 год %	2015 год %
Должностные оклады	73	72
Стимулирующие выплаты	23	17
Компенсационные выплаты	4	11
	100	100

На 1 января 2017 года число работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 42 человек (в том числе 18 внешних совместителей) (на 1 января 2016 года – 21 человек). Из них членами исполнительных органов Банка являются 2 человека (на 1 января 2016 года – 2 человека), число иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 40 человек (на 1 января 2016 года – 19 человек).

Количество работников, осуществляющих функции управления рисками и контроль рисков, получивших в 2016 году выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 5 человек (в 2015 году – 8 человек).

В 2016 году следующий размер вознаграждений исчислен по категориям работников (члены исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также иных работников:

2016 год	Кол-во, чел.	Фиксированная	%	Нефиксированная	%	Отложенная часть	%	Выплаты (+) / корректировки (-) отложенной части	%
- по основному месту работы, в том числе:	54	60 653	93%	24 608	94%	32 401	100%	-28 048	100%
осуществляющего функции принятия рисков	19	20 775	32%	15 789	60%	32 401	100%	-28 048	100%
* члены исполнительных органов	2	6 845	10%	11 859	45%	24 077	74%	-21 737	77%
* иные работники, принимающие риски	17	13 930	21%	3 930	15%	8 324	26%	-6 311	23%
внутренний контроль и управление рисками	5	5 275	8%	1 338	5%	-	-	-	-
иные работники	30	34 603	53%	7 481	29%	-	-	-	-
- по совместительству	22	4 894	7%	1 538	6%	-	-	-	-
	76	65 547	100%	26 146	100%	32 401	100%	-28 048	100%

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не было.

В 2016 году произведена корректировка (отмена) отложенной нефиксированной части вознаграждения (в том числе исчисленной в 2015 году в размере 9 278 тыс. руб.) вследствие факторов, установленных политикой по вознаграждениям.

Выходных пособий членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2016 году не было. (В 2015 году размер выходных пособий выше перечисленным категориям составил 2 741 тыс. руб.: членам исполнительных органов было выплачено 944 тыс. руб., работникам, принимающим риски – 354 тыс. руб., работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками – 1 443 тыс. руб.).

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников. Пересмотр Политики по вознаграждениям осуществлен в августе 2016 года, изменений в систему оплаты труда Банка не вносились.

3.9 Выбытие объектов основных средств и инвестиций

В 2016 году комиссией по выбытию имущества было признано непригодным к дальнейшему использованию и/или морально устаревшим имущество общей балансовой стоимостью 2023 тыс. руб. Остаточная стоимость такого имущества составляла 712 тыс. руб. (В 2015 году происходило выбытие основных средств первоначальной стоимостью 12 541 тыс. руб., остаточной стоимостью 709 тыс. руб.).

В 2016 году Банк реализовал основные средства общей балансовой стоимостью 855 тыс. руб. Общий финансовый результат (доход) от реализации составил 297 тыс. руб. (В 2015 году Банк реализовал основные средства общей балансовой стоимостью 2 092 тыс. руб. Общий финансовый результат (убыток) от реализации составил 621 тыс. руб.).

В 2016 г. иное имущество Банк не реализовывал. В 2015 г. Банк переуступил требования по кредитным договорам на сумму 2 6736 419 тыс. руб. Общий результат от сделок переуступки прав – прибыль в размере 153 043 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял: для норматива Н1.1 (для базового капитала) 4, 5%, для норматива Н1.2 (для основного капитала) 6,0%, для норматива Н1.0 (собственные средства (капитал)) 8,0%.

Начиная с 2016 года, были введены надбавки к расчету норматива достаточности капитала, а именно, надбавка соблюдения достаточности капитала, антициклическая и за системную значимость. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается также Инструкцией 139-И, в 2016 году составило 0,625 процентов от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с данной Инструкцией в целях расчета нормативов достаточности капитала банка соответствующего уровня. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. В течение 2016 года Банком России было принято решение сохранять значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк не входит в число банков, обязанных рассчитывать надбавку за системную значимость.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка.

Банк ежедневно и по состоянию на первое число каждого месяца рассчитывает и предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, информацию об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации в составе формы 0409135. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Наблюдательного Совета Банка. В течение 2016 года и 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Базовый капитал	2 419 830	1 778 715
Основной капитал	2 419 830	1 778 715
Дополнительный капитал	1 150 085	54 712
Всего собственных средств (капитала)	3 569 915	1 833 427
Активы, взвешенные с учётом риска	30 336 012	6 499 187
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,8	28,2

В состав базового и основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 594 078 тыс. руб., сформированный за счет участников Банка; а также эмиссионный доход в размере 146 480 тыс. руб. и резервный фонд, сформированный в размере 5% от размера уставного капитала Банка (в 2016 г. величина резервного фонда в 2016 году увеличена на 41 547 тыс. руб. до размера 5% уставного капитала).

Увеличение статей базового и основного капитала в течение 2016 года объясняется тем, что за 9 месяцев 2016 года Банк проаудировал промежуточную бухгалтерскую отчетность и получил аудиторское заключение, подтверждающее прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2016 г. в размере 609 825 тыс. руб. При этом в состав аудированной прибыли за 9 месяцев 2016 г. включается сумма безвозмездной финансовой помощи, полученной от участника Банка - ПАО «Совкомбанк» в размере 100 000 тыс. руб., а также полученной от дочерней компании Банка - АО «Силуэт» в размере 208 000 тыс. руб.

Увеличение дополнительного капитала банка произошло в результате привлечения 30 сентября 2016 года субординированного кредита в размере 1 000 000 тыс. руб. до 30 марта 2023 года по договору, заключенному между ПАО "Совкомбанк" и Банком.²

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	2 419 830
Основной капитал	2 419 830
Дополнительный капитал	1 150 085
Всего капитала	3 569 915
Активы, взвешенные с учётом риска	30 336 012
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8,0

² *18 октября 2016 г. ПАО «Совкомбанк» переуступил права по предоставленному Банку субординированному кредиту Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эп Ви» (регистрация – Нидерланды, ИНН 9909263028, КПП 440151001).

Далее представлена информация пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, об основных инструментах капитала Банка:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 740 558	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 740 558	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;"	1	1 740 558
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 237 905	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 150 085
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 150	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 401	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 401	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 401

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 401
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	41 440	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	55 233	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 063 086	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

5 Справедливая стоимость

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

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является надежной, если соблюдается любое из двух условий:

1-ое условие. Используются исходные данные из 1-го уровня.

2-ое условие. Справедливая стоимость считается надежной, если использованы исходные данные из 2-го уровня или 3-го уровня при условии, что значение справедливой стоимости изменяется незначительно в течение непродолжительного периода времени. При этом порог существенности составляет более 20%, непродолжительным периодом времени является 30 календарных дней.

6 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. К компетенции Общего собрания участников относится определение основных направлений деятельности Банка и принятие стратегических решений.

Общее собрание участников определяет количественный состав Наблюдательного совета Банка, избирает его членов и прекращает их полномочия. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Полномочия, отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета, определяются Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют его исполнительные органы: Правление, являющееся коллегиальным исполнительным органом Банка, и единоличный исполнительный орган в лице Председателя Правления. Кандидатуру единоличного исполнительного органа и количественный состав Правления Банка определяет и утверждает Наблюдательный совет. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету.

Общее собрание участников Банка

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Общего собрания участников Банка входили следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	55,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	9,99%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкин Иван Александрович	0,1%
5	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
6	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
7	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
8	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
9	Николишин Сергей Петрович	2,8%
10	Бубуенко Игорь Анатольевич	1,8%
11	Толкачев Роман Александрович	1,8%
12	Лишенков Владимир Николаевич	1%

В течение 2016 года в составе участников Банка произошел ряд изменений:

1) в соответствии с договором купли-продажи части доли в уставном капитале Банка от 08.07.2016 года участник Банка Воробьев М.Ю. приобрел часть доли в уставном капитале Банка в размере 0,01% у другого участника Банка – ПАО «Совкомбанк», в результате чего доля Воробьева М.Ю. в уставном капитале Банка увеличилась до 10%, а доля ПАО «Совкомбанк», соответственно, уменьшилась до 55%;

2) в соответствии с договором купли-продажи доли в уставном капитале Банка от 19.09.2016 года участник Банка ПАО «Совкомбанк» продал часть доли в уставном капитале Банка в размере 4,99% третьему лицу – ООО «Финуниверконсалтинг», в результате чего доля ПАО «Совкомбанк» в уставном капитале Банка уменьшилась до 50,01%. В дальнейшем 18.10.2016 участник Банка ООО

«Финуниверконсалтинг» продал принадлежащую ему долю в уставном капитале Банка в размере 4,99% третьему лицу – Рахмановой Ольге Владимировне.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Общего собрания участников Банка входят следующие лица:

П/п	Наименование / ФИО участника	Размер доли в уставном капитале (%)
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	50,01%
2	Воробьев Максим Юрьевич	10%
3	Степанова Наталья Дмитриевна	9,4%
4	Тырышкин Иван Александрович	0,1%
5	Тырышкин Вадим Александрович	1,7%
6	Тырышкина Галина Борисовна	8,1%
7	Толчеев Кирилл Владимирович	5,5%
8	Рахманова Ольга Владимировна	4,99%
9	Неретина Маргарита Ивановна	2,8%
10	Николишин Сергей Петрович	2,8%
11	Бубуненко Игорь Анатольевич	1,8%
12	Толкачев Роман Александрович	1,8%
13	Лишенков Владимир Николаевич	1%

Наблюдательный совет Банка

В течение 2016 года изменений в составе Наблюдательного совета Банка не было, в связи с чем в состав Наблюдательного совета Банка как по состоянию на 1 января 2016 года, так и по состоянию на 1 января 2017 года входят следующие лица:

П/п	ФИО	Статус в Наблюдательном совете	Сведения о владении долями Банка
1	Толчеев Кирилл Владимирович	Председатель Наблюдательного совета	5,5%
2	Воробьев Максим Юрьевич	Член Наблюдательного совета	10%
3	Гусев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет
4	Соколов Кирилл Юрьевич	Член Наблюдательного совета	Не владеет
5	Тырышкин Иван Александрович	Член Наблюдательного совета	0,1%
6	Хотимский Сергей Владимирович	Член Наблюдательного совета	Не владеет

Правление Банка

В течение 2016 года изменений в составе Правления Банка не было, в связи с чем, в состав Правления Банка как по состоянию на 1 января 2016 года, так и по состоянию на 1 января 2017 года входят следующие лица:

П/п	ФИО	Статус в Правлении	Сведения о владении долями Банка
1	Ремизов Вадим Олегович	Председатель Правления	не владеет
2	Брайко Татьяна Васильевна	Член Правления	не владеет

Председатель Правления Банка

В течение 2016 года Председателем Правления Банка являлся Ремизов Вадим Олегович.

Политика и процедуры внутреннего контроля

В 2015 году в целях приведения Устава в соответствие с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и иными внутренними документами Банка в части организации системы внутреннего контроля в Устав были внесены соответствующие изменения.

В настоящее время внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, внутренними документами и локальными нормативными актами Банка, осуществляют:

- Общее собрание участников (единственный участник),
- Наблюдательный совет,
- Правление,
- Председатель Правления,
- Главный бухгалтер Банка и его заместители,
- руководитель филиала Банка и его заместители,
- главный бухгалтер филиала Банка и его заместители,
- Служба внутреннего аудита,
- Служба комплаенс,
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, к чьей компетенции относится контроль отдельных участков банковской деятельности

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; мониторинг системы внутреннего контроля.

В компетенцию Наблюдательного совета входит руководство эффективностью системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

В компетенцию Правления входит распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка осуществляется с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету.

Основные функции службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы комплаенс Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

04 августа 2016 года Наблюдательным советом Банка утверждено Положение о Службе внутреннего аудита в новой редакции, учитывающее все изменения действующего законодательства в части внутреннего контроля и работы Службы внутреннего аудита, а также внутренние процессы Банка.

Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита, согласовываются с Правлением и утверждаются Наблюдательным советом Банка. План работы составляется на отчетное полугодие и предоставляется руководителем Службы внутреннего аудита для утверждения Наблюдательному совету не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного полугодия.

Отчет о выполнении плана проверок предоставляется руководителем Службы внутреннего аудита Наблюдательному совету после окончания отчетного полугодия. Информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений включается в полугодовой отчет о выполнении планов проверок и, соответственно, предоставляются Наблюдательному совету в составе данного отчета. Копии отчетов Службы внутреннего аудита, содержащих в том числе информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, направляется Председателю Правления банка, Правлению банка (коллегиальному исполнительному органу) одновременно с предоставлением отчета Наблюдательному совету.

Служба комплаенс создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. 21 августа 2015 года Приказом Председателя Правления Банка утверждено Положение о Службе комплаенс в новой редакции, учитывающее все изменения действующего законодательства в части внутреннего контроля и работы Службы комплаенс. В новом положении конкретизированы сроки и периодичность утверждения планов работы и отчетов Службы комплаенс, прописаны требования, предъявляемые к руководителю Службы комплаенс при назначении его на должность.

Основные функции Службы комплаенс Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска;

- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности и независимость Службы комплаенс, профессиональную компетентность ее руководителя и других сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой комплаенс своих функций. Служба комплаенс ежегодно в срок не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного года представляет отчет Службы комплаенс о проведенной работе Председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Планы работы Службы комплаенс разрабатываются службой самостоятельно на годовой период. Планы работы Службы комплаенс ежегодно утверждаются Правлением Банка. План работы на отчетный год предоставляется руководителем Службы комплаенс для утверждения Правлению Банка не позднее 10 рабочих дней после начала отчетного года. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций

7 Информация о принимаемых Банком рисках

7.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Изменения в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2016 года были связаны с изменениями бизнес-процессов совершения банковских операций и совершенствованием нормативной базы в соответствии с требованиями законодательства.

Значимыми рисками для Банка, т.е. рисками, иные негативные последствия, реализация которых оказывает существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации, являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет основные принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение его устойчивого в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации и требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль над ними;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

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

Структура корпоративного управления раскрыта в п.6 Пояснительной информации.

Организационная структура сформирована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками в Банке происходит на всех уровнях принятия и управления рисками:

- **Принятие рисков (1 уровень).** Подразделения, принимающие риски, обязаны поддерживать оптимальное соотношение риск/доходность, следовать поставленным целям, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и контрагентов, а также рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- **Управление рисками (2 уровень).** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками и организуют процесс управления рисками. Определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, а так же контролируют соответствие уровня рисков установленным лимитам, включая риск аппетит. Консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную величину риска;

- **Аудит системы управления рисками (3 уровень).** Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Функциональные обязанности, относящиеся к процедурам управления рисками и капиталом.

Общее собрание участников Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом.

Наблюдательный совет Банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;

- определяет риск аппетит и целевые уровни риска Банка;
- контролирует соблюдение лимита риск аппетита и целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс - тестирования;
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом;
- оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом Банка;

Председатель Правления и Правление Банка

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивают выполнение процедур ВПОДК и поддержание достаточного уровня капитала;
- рассматривают результаты стресс - тестов;

Департамент управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Финансовый департамент

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

- осуществляет прогнозирование капитала Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных риск аппетитом, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам. Действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Порядок контроля за банковскими рисками регламентирован следующими внутрибанковскими нормативными документами: Устав, Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, Положение о Правлении и Председателе Правления, о Наблюдательном Совете; Политики (процентная, депозитная, кредитная), Методика идентификации значимых рисков, Положения в разрезе отдельного вида риска (процентный, рыночный, регуляторный, операционный, кредитный, правовой, стратегический, потери деловой репутации, ликвидности). Данными документами установлен порядок выявления и управления рисками, соответствующая система отчетности. Порядок проведения и формирование отчетов по стресс-тестированию регламентирован Методикой проведения стресс-тестирования.

Стратегия и порядки по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Анализ и контроль в разрезе отдельных рисков, соответствующих подразделению, осуществляет: Юридическая служба, Служба комплаенс, Департамент управления рисками, Служба финансового мониторинга, Служба информационной безопасности. Также контроль осуществляют сотрудники всех подразделений Банка в рамках своих должностных обязанностей и в рамках положений по рискам.

В Банке создано и функционирует выделенное подразделение, специализирующееся на работе с рисками – Департамент управления рисками. Структуру и численный состав Департамента утверждает Председатель Правления Банка. Начальник Департамента также назначается приказом Председателя Правления Банка.

В обязанности начальника Департамента управления рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками, составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам в соответствии с внутренними документами Банка. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент управления рисками Банка в соответствии с внутренними документами Банка разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам; организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке; формирует отчетность ВПОДК по Банку; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений; проводит стресс-тестирование; консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы

управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

7.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Операции, которым присущ кредитный риск:

- предоставление кредитов;
- предоставление банковских гарантий;
- размещение денежных средств в долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- иные операции/сделки, подпадающие под оценку риска в соответствии с Положениями Банка России №254-П и №283-П.

В течение 2016 года на отчетные даты нарушений обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных ЦБ РФ, не зафиксировано.

Банком разработаны внутренние документы по оценке и управлению кредитным риском.

Внутренние документы в том числе включают:

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок клиентов на получение кредитов/банковских гарантий;
- систему оценки финансового положения клиента;
- процесс формирования резервов;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск, в том числе порядок и периодичность формирования профессионального суждения по кредитному риску;
- составление управленческой отчетности по кредитному риску.

В течение 2016 года Банком активно применялся такой метод снижения кредитного риска как диверсификация кредитного портфеля/портфеля банковских гарантий (распределение выдаваемых кредитов/гарантий, незначительных по величине, между большим количеством заемщиков/принципалов).

Выдаваемые кредиты и банковские гарантии в т.ч. помещались в портфель однородных ссуд/портфель однородных обязательств кредитного характера в связи с тем, что их размер не превышал 0,5% от собственного капитала Банка.

Кредитная заявка с предоставленными клиентом документами рассматривается Департаментом корпоративного кредитования, которые проводят оценку полноты, актуальности и достоверности предоставленных клиентом документов. Кроме того, проводится оценка клиента по дополнительным параметрам, установленным внутренними документами, и проводится оценка финансового положения клиента в соответствии с внутренними методиками.

Выдача кредитов/гарантий клиентам осуществляется только, если они соответствуют критериям, установленным условиями кредитного продукта, утвержденным Правлением Банка.

Оценка кредитного риска (определение размера резерва) по портфелям однородных ссуд/однородных условных обязательств кредитного характера, по ссудам/однородным условным обязательствам кредитного характера, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется ежемесячно Департаментом управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Внутренние документы Банка в части кредитного риска соответствуют требованиям, установленным Банком России.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. В строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Государствен- ный сектор	Корпоративное банковское обслуживание	Кредитные организации	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	3 079	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	-	-	-	27 748	-	27 748

Обязательные резервы	-	-	-	1 575	-	1 575
Средства в кредитных организациях	-	-	-	74 563	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	-	-	687 303	130 624	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	1 439 586	6 182 293	762 609	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	12 350	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	785 584	524	-	786 108
Прочие активы	-	-	2036	17	133179	135 232
	0	1439586	7657216	999164	133179	10 229 145

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (в строке «Прочие активы» учтены также основные средства на сумму 1 039 тыс. руб., а также требования по текущему налогу на прибыль в размере 1 445 тыс. руб.):

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Государствен- ный сектор	Корпоративное банковское обслуживание	Кредитные организации	Нераспреде- ленные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	9 597	-	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	-	-	-	23 580	-	23 580
Обязательные резервы	-	-	-	877	-	877
Средства в кредитных организациях	-	-	-	29 213	-	29 213
Чистая ссудная задолженность	-	-	794 182	-	-	794 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	-	407 990	-	-	407 990
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	407 990	-	-	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 394 220	1 552 463	2 293 725	-	5 240 408
Прочие активы	-	-	758	-	23 398	24 156
	-	1 394 220	2 755 393	2 356 115	23 398	6 529 126

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017г. (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на сумму 4 150 тыс. руб., а также отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.).

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочее (в том числе государственные органы)	Финансовые лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	3 079	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	27 748	-	27 748
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	74 563	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	125 134	90 057	250 645	130 655	221 436	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	1 100 196	13 429	-	5 831 277	1 439 586	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	12 350	-	-	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	786 108	-	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	2053	474	-	4 150	128 555	-	135 232
	1227383	103960	250645	6752190	1894967	0	10 229 145

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016г. (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств 1 039 тыс. руб.):

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочее (в том числе государственные органы)	Финансовые лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	9 597	-	-	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	23 580	-	-	23 580
Средства в кредитных организациях	-	-	-	29 213	-	-	29 213
Чистая ссудная задолженность	85 753	38 174	56 267	613 988	-	-	794 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	407 990	-	-	-	-	407 990
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	407 990	-	-	-	-	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 552 463	-	-	3 687 945	-	-	5 240 408
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 445	-	1 445
Прочие активы	502	7 368	99	1 039	13 703	-	22 711
	1 638 718	453 532	56 366	4 365 362	15 148	-	6 529 126

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	3 079	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	27 748	27 748
Средства в кредитных организациях	-	74 563	-	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	817 927	-	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	6 182 293	762 609	-	1 439 586	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	785 584	524	-	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Прочие активы	4 517	17	-	130 698	135 232
	7 790 321	837 713	0	1 601 111	10 229 145

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств 1 039 тыс. руб.):

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	9 597	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	23 580	23 580
Средства в кредитных организациях	-	29 213	-	-	29 213
Чистая ссудная задолженность	794 182	-	-	-	794 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	407 990	-	-	-	407 990
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	407 990	-	-	-	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 552 463	2 293 725	-	1 394 220	5 240 408
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 445	1 445
Прочие активы	8 113	-	-	14 598	22 711
	2 762 748	2 322 938	-	1 443 440	6 529 126

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на сумму 4 150 тыс. руб., отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

тыс. руб.	РФ	Развитые страны	Прочие (Индия)	Всего
Денежные средства	3 079	-	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 748	-	-	27 748
Средства в кредитных организациях	72 356	12	2 195	74 563
Чистая ссудная задолженность	817 927	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	5 278 692	3 105 796	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	524	785 584	-	786 108
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Прочие активы	135 232	-	-	135 232
	6 335 558	3 891 392	2 195	10 229 145

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (в строке «Прочие активы» также учтена стоимость основных средств 1 039 тыс. руб.):

тыс. руб.	РФ	Развитые страны	Прочие (Индия)	Всего
Денежные средства	9 597	-	-	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 580	-	-	23 580
Средства в кредитных организациях	22 735	621	5 857	29 213
Чистая ссудная задолженность	794 182	-	-	794 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	407 990	-	-	407 990
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	407 990	-	-	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 106 778	2 133 630	-	5 240 408
Требования по текущему налогу на прибыль	1 445	-	-	1 445
Прочие активы	22 711	-	-	22 711
	4 389 018	2 134 251	5 857	6 529 126

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (в строке «Прочие активы» учтены также основные средства на сумму 4 150 тыс. руб. и отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК группа	Всего
Денежные средства	3 079	-	-	-	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 748	-	-	-	-	27 748
Средства в кредитных организациях	-	68151	-	6 412	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	794 212	23 715	817 927
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	12 350	12 350

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					8 372 138
	3 990 286	694 100	68 647	2 576 899	1 042 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	692 441			93 667	786 108
Прочие активы	-	-	-	135 232	-
	4 713 554	762 251	68 647	3 606 422	1 078 271
					10 229 145

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (в строке «Прочие активы» учтены также основные средства на сумму 1 039 тыс. руб. и требование по текущему налогу на прибыль в размере 1 445 тыс. руб.):

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК группа	Всего
Денежные средства	9 597	-	-	-	-	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 580	-	-	-	-	23 580
Средства в кредитных организациях	-	9 009	-	20 204	-	29 213
Чистая ссудная задолженность	-	613 988	-	170 015	10 179	794 182
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	165 008	242 982	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 502 076	206 601	-	531 731	-	5 240 408
Прочие активы	-	-	-	24 156	-	24 156
	4 535 253	829 598	-	911 114	253 161	6 529 126

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

С целью недопущения возникновения просроченной задолженности, а также с целью эффективной работы с проблемными активами, в Банке предусмотрена возможность реструктуризации кредитов.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 392 036 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 383 998 тыс. руб.), что составляет 34,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,8% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют ссуды, предоставленные физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 379 719 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 366 542 тыс. руб.), что составляет 69,1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,4% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют ссуды, предоставленные физическим лицам.

В течение 2016 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной задолженности по прочим активам (начисленным процентам по кредитам) составляет 41 538 тыс. руб. (созданный резерв по данной задолженности – 41 494 тыс. руб.), что за вычетом резерва составляет 0,05% от общей величины прочих активов и 0,0004% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной задолженности по прочим активам (начисленным процентам по кредитам) составляет 41 235 тыс. руб. (созданный резерв по данной задолженности – 40 960 тыс. руб.), что за вычетом резерва составляет 1,3% от общей величины прочих активов и 0,004% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

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

тыс.руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	Всего
Непросроченная задолженность		1 035 277	1 035 277
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	20 230	20 230
- на срок от 31 до 90 дней	-	17 412	17 412
- на срок от 91 до 180 дней	-	15 204	15 204
- на срок от 181 до 360 дней	-	32 587	32 587
- на срок более 360 дней	-	14 370	14 370
Всего просроченной задолженности	-	99 803	99 803
		1 135 080	1 135 080

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,8% от общей величины ссудной задолженности и 1% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	Всего
Непросроченная задолженность	613 988	532 370	1 146 358
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	6 898	6 898
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 577	10 577
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	17 475	17 475
	613 988	549 845	1 163 833

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,5% от общей величины ссудной задолженности и 0,3% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
----------	--------------------------------------	-------------------------------------	-------

Непросроченная задолженность	42 896	134	43 030
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	30	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	180	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	186	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	401	-	-
- на срок более 360 дней	675	-	-
Всего просроченной задолженности	1 472	-	1 472
	44 368	134	44 502

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,3% от общей величины дебиторской задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка. Прочая дебиторская задолженность включает расчеты Банка по хозяйственным операциям.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	40 848	1 877	42 725
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	162	-	162
- на срок от 31 до 90 дней	582	-	582
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	-	-
Всего просроченной задолженности	744	-	744
	41 592	1 877	43 469

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,7% от общей величины дебиторской задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка. Прочая дебиторская задолженность включает расчеты Банка по хозяйственным операциям.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		Фактически сформированный					Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	74 563	74 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 265 704	335 109	464 193	4 388	26 724	435 090	5 788	381	11 859	429 749	447 777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	8 405 508	7 985 112	420 396	-	-	-	21 020	-	-	-	21 020
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 000	-	13 000	-	-	-	650	-	-	-	650
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 482 841	786 108	-	-	-	696 733	-	-	-	696 733	696 733
Прочие активы	132 016	87 619	1 859	103	194	42 241	23	40	88	42 223	42 374
	11 360 632	9 268 511	886 448	4 691	26 918	1 174 064	26 831	421	11 947	1 168 705	1 207 904

В следующей таблице представлена информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма требования, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери	Категории качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V	Итого
тыс.руб.											
Средства кредитных организаций	29 213	29 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 163 833	613 988	163 909	17 662	3 094	365 180	1 891	1 497	1 083	365 180	369 651
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	679 983	-	-	679 983	-	-	-	271 993	-	-	271 993
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 358 159	5 240 408	-	-	-	117 751	-	-	-	117 751	117 751
Прочие активы	62 706	21 114	744	-	-	40 848	186	-	-	40 848	41 034
	7 293 894	5 904 723	164 653	697 645	3 094	523 779	2 077	273 490	1 083	523 779	800 429

Анализ обеспечения

Банк принимает обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в основном в форме поручительства. По кредитам, предоставленным ранее чем в 2016 г Банк имеет по состоянию на 1 января 2017 г. обеспечение в форме залога недвижимости, оборудования и товаров в обороте.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк вправе формировать резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк не имел обеспечения, отвечающего требованиям Банка России в части формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам, и не использовал обеспечение в целях снижения расчетного размера резерва, определяемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости имеющегося обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	257 500	28 806	-	286 306
Недвижимость	129 463	14 483	-	143 946
Имущественные права	128 037	14 323	-	142 360
Прочее обеспечение	562 873	12 944	425 385	10 600 722
Без обеспечения	313 399	2 540	23 292 815	-
	1 133 772	44 290	23 718 200	10 887 028

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	267 679	28 806	-	426 072
Недвижимость	129 463	14 483	-	143 946
Имущественные права	138 216	14 323	-	282 126
Прочее обеспечение	122 580	12 046	-	9 695 440
Без обеспечения	159 586	743	4 084 401	-
	549 845	41 595	4 084 401	10 121 512

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам, выданным юридическим лицам, как на индивидуальной основе, так и в разрезе портфелей однородных ссуд (ПОС). В отношении ПОС оценка стоимости обеспечения не применяется.

Возможность взыскания непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Банк не определяет справедливую стоимость поручительств.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

Ссуды физическим лицам

На отчетную дату в Банке отсутствуют ссуды, выданные физическим лицам.

Изъятное обеспечение

В течение 2016 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам.

7.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения Банка России №511-П от 03.12.2015, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает в себя:

- выявление рыночного риска;
- расчет и оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

В 2016 году Банк использовал методологию оценки рыночного риска, предусмотренную Положением Банка России №511-П от 03 декабря 2015 года.

Предусмотрено предоставление Департаментом управления рисками отчетности по рыночному риску руководству Банка.

Решения о применении мер, направленных на снижение рыночного риска принимаются Правлением Банка и могут включать в себя:

- решение о снижении объемов операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску;
- решение об отказе от проведения операций с отдельными видами финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;
- другие меры.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск (ПР), в том числе:	244 764	0
- Специальный процентный риск (СПР)	204 727	0
- Общий процентный риск (ОПР)	40 037	0
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет процентного риска (ГВР(ПР))	0	-
Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
- Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
- Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет фондового риска (ГВР(ФР))	0	-
Валютный риск (ВР), в том числе:	0	0
8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И	0	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет валютного риска (ГВР(ВР))	0	-
Товарный риск (ТР), в том числе:	0	-

- Основной товарный риск (ОТР)	0	-
- Дополнительный товарный риск (ДТР)	0	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет товарного риска (ГВР(ФР))	0	-
Величина рыночного риска $12,5 \cdot (ПР + ФР + ВР + ТР)$	3 059 550	0

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

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

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;

- срочные сделки.

Процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2016 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
Чистая ссудная задолженность	16,66%	-	-	19,93%	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,05%	6,66%	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,50%	6,16%	-	11,57%	6,40%	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	11,90%	2,5907%	-
Средства кредитных организаций	11,00%	2,9407%	-	0%	0%	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,63%	3,20%	0,01%	5,00%	2,49%	0%
в т.ч. вклады физических лиц	10,46%	3,20%	0,01%	5,26%	2,52%	0%
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10,00%	-	-	10,00%

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	46 200	(7 101)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(46 200)	7 101

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	74 563	0,8%	29 213	0,4%
Чистая осудная задолженность	817 927	8,1%	794 182	12,3%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	0,1%	407 990	6,3%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 372 138	83,2%	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	786 108	7,8%	5 240 408	81,0%
ИТОГО	10 063 086	100%	6 471 793	100,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0,00	0,0%	4 502 076	98,6%
Средства кредитных организаций	5 654 574	77,8%	24	0,0%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями,	1 583 331	21,8%	65 854	1,4%
- в том числе вклады физических лиц	31 644	0,4%	63 505	1,4%
Выпущенные долговые обязательства	159	0,0%	199	0,0%
ИТОГО	7 269 708	100%	4 568 153	100,0%

Для анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для отдельных временных интервалов. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины гэпа, полученной по итогам года. В дополнение к гэп-анализу осуществляется стресс-тестирование процентного риска, которое позволяет оценить изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентных ставок. Информация о результатах гэп-анализа и стресс-теста доводится до Правления Банка не реже одного раза в квартал, до Наблюдательного совета - не реже одного раза в год.

Валютный риск

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Управление ОВП осуществляется Департаментом казначейских операций.

Внутренняя политика Банка с целью минимизации валютного риска состоит в закрытии ОВП на конец операционного дня максимально близко к нулю.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом (в состав прочих активов включен отложенный налоговый актив в размере 41 440 тыс. руб.):

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рупии тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 348	1 461	-	270	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, - в том числе обязательные резервы	27 748 1 575	- -	- -	- -	27 748 1 575
Средства в кредитных организациях	20 452	47 960	2 194	3957	74 563
Чистая осудная задолженность	817 927	-	-	-	817 927
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 278 697	3 105 791	-	-	8 384 488
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	-	-	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	523	785 585	-	-	786 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 150	-	-	-	4 150
Прочие активы	131 082	-	-	-	131 082
Всего активов	6 281 927	3 940 797	2 194	4 227	10 229 145
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	2 357 773	3 293 611	-	3 190	5 654 574
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 568 858	13 774	-	699	1 583 331
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	159	159
Отложенное налоговое обязательство	55 233	-	-	-	55 233
Прочие обязательства	84 252	-	-	-	84 252
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	281 255	-	-	-	281 255
Всего обязательств	4 347 371	3 307 385	-	4 048	7 658 804
Чистая позиция	1 934 556	633 412	2 194	179	2 570 341
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 934 556	633 412	2 194	179	2 570 341

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом (в состав прочих активов включено требование по текущему налогу на прибыль в размере 1 445 тыс. руб.):

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рупии тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 454	3 514	-	1 629	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	23 580	-	-	-	23 580
- в том числе обязательные резервы	877	-	-	-	877
Средства в кредитных организациях	4 169	11 501	5 946	7 597	29 213
Чистая осудная задолженность	794 182	-	-	-	794 182
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	407 990	-	-	-	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 133 630	3 106 778	-	-	5 240 408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 039	-	-	-	1 039
Прочие активы	23 117	-	-	-	23 117
Всего активов	3 392 161	3 121 793	5 946	9 226	6 529 126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 191 155	310 921	-	-	4 502 076
Средства кредитных организаций	4	-	20	-	24
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 351	30 540	88	875	65 854
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	199	199
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 293	-	-	-	1 293
Отложенное налоговое обязательство	32 167	-	-	-	32 167
Прочие обязательства	56 772	5 972	-	232	62 976
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33 549	-	-	-	33 549
Всего обязательств	4 349 291	347 433	108	1 306	4 698 138
Чистая позиция	(957 130)	2 774 360	5 838	7 920	1 830 988
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(957 130)	2 774 360	5 838	7 920	1 830 988

Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2017 составило 21 886,3876 тыс. рублей или 0,6268% от собственных средств (капитала) Банка. Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2016 составляла 18 902,2346 тыс. рублей или 1,0371% от собственных средств (капитала) Банка.

Падение курса российского рубля по отношению к Доллару США и прочим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
10% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	1 967	1305
10% падение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	222	582

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, остаются неизменными.

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали инструменты, несущие фондовый риск.

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали активы, несущие товарный риск.

7.1.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на приемлемом уровне, не угрожающем устойчивости банка, интересам кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Департаментом управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. При этом используется система индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Департамент управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в полугодие) готовит отчет по операционному риску, который доводится до органов управления Банка в порядке, предусмотренном внутренними документами по операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- проведение операций, указанных в Приложении 5 к Положению Банка России № 385-П и подлежащих дополнительному контролю, только с дополнительной подписью контролирующего работника;
- надлежащая подготовка персонала.

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	284 369	97 654
Чистые непроцентные доходы:	829 790	178 491
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	25
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(425 258)	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	668 758	162 957
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	172 101	15 894
Прочие операционные доходы	212 592	3 356
За вычетом:		
Комиссионных расходов	11 745	3 731
Штрафы, пени, неустойки, полученные по прочим (хозяйственным) операциям	0	10
Другие доходы, относимые к прочим от безвозмездно полученного имущества	211 916	0
Другие доходы, относимые к прочим от поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	20	0
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0
База для расчета величины операционного риска	1 114 159	276 145
Величина операционного риска	87 167	58 796

Соблюдение обязательных нормативов

Нарушений обязательных нормативов по состоянию на отчетные даты 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также в течение 2016 года не было.

7.1.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной

необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается НС.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы с указанной периодичностью:

- Расчет мгновенной ликвидности – ежедневно;
- Расчет среднесрочной ликвидности – не реже одного раза в месяц;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) – не реже одного раза в квартал;
- Расчет нормативов ликвидности – ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Стресс-тестирование – не реже одного раза в квартал.

Банк осуществляет расчет мгновенной ликвидности. Расчет мгновенной ликвидности состоит в определении «платежной позиции» Банка на утро рабочего дня и в течение рабочего дня (отдельно в каждой валюте).

Среднесрочная ликвидность – ликвидность, определяемая с учетом прогноза состояния Банка на период до 30 дней включительно. Банк осуществляет расчет среднесрочной ликвидности.

Банк рассматривает следующие вопросы:

1. анализ изменений баланса;
2. прогноз ожидаемых событий.

По результатам рассмотрения Банк принимает необходимые управленческие решения по управлению ликвидностью.

ГЭП-анализ - это метод оценки долгосрочной ликвидности путем сопоставления разрывов по контрактным срокам погашения активов и пассивов, а также расчете чистого и совокупного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих сроках.

Расчет нормативов ликвидности осуществляется ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для определения устойчивости Банка к различным кризисным событиям, которые могут потенциально привести к ухудшению ликвидности в Банке, проводится регулярное стресс-тестирование.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (в сумму прочих активов вошла величина отложенного налогового актива 41 440 тыс. руб.):

	До востребования						Просроченные (*)	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 079	-	-	-	-	-	-	3 079
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. обязательные резервы	26 173	-	-	-	-	1 575	-	27 748
Средства в кредитных организациях	74 563	-	-	-	-	-	-	74 563
Чистая ссудная задолженность	161 770	191 577	440 865	-	-	-	23 715	817 927
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	12 350	-	12 350
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи(**)	-	-	-	6 848 378	1 523 760	-	-	8 372 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (***)	-	-	-	524	785 584	-	-	786 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 150	-	4 150
Прочие активы	1 397	88 135	41 475	-	-	-	75	131 082
Всего активов	266 982	279 712	482 340	6 848 902	2 309 344	18 075	23 790	10 229 145

(*) В графе «Просроченные» активы раскрыты суммы просроченной задолженности, отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета как просроченная задолженность. Информация об общей величине активов, имеющих просроченную задолженность на отчетную дату (в том числе частично просроченную), приведена в Пояснении 7.1.1.

(**) По состоянию на 1 января 2017 года долговые обязательства в портфеле, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 4 467 747 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам – резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

(***) По состоянию на 1 января 2017 года долговые обязательства в портфеле, «удерживаемые до погашения» на сумму 785 585 тыс. руб. были переданы без прекращения признания банкам-резидентам по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (**)	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	5 654 574	-	-	-	-	-	-	5 654 574
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	575 239	1 713	6 379	-	1 000 000	-	-	1 583 331
- в том числе вклады физических лиц и ИП	56	1 713	6 379	-	-	-	-	8 148
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	159	-	-	159
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	55 233	-	-	-	-	55 233
Прочие обязательства	27 354	38 948	17 748	-	202	-	-	84 252
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28 346	175 832	37 612	39 465	-	-	-	281 255
Всего обязательств	6 285 513	216 493	116 972	39 465	1 000 361	-	-	7 658 804
Чистая позиция	(6 018 531)	63 219	365 368	6 809 437	1 308 983	18 075	23 790	2 570 341
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6 018 531)	63 219	365 368	6 809 437	1 308 983	18 075	23 790	2 570 341

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (в сумму прочих активов вошла величина требований по текущему налогу на прибыль 1 445 тыс. руб.):

	До						Всего
	выстребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные Без срока погашения	
АКТИВЫ							
Денежные средства	9 597	-	-	-	-	-	9 597
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. обязательные резервы	22 703	-	-	-	-	877	23 580
Средства в кредитных организациях	29 213	-	-	-	-	-	29 213
Чистая ссудная задолженность	673 264	70 460	35 868	-	-	14 590	794 182
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	407 990	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (**)	-	-	210 392	3 476 023	1 553 294	-	5 240 408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 039	1 039
Прочие активы	1 507	562	15 334	4 487	653	-	23 117
Всего активов	736 284	71 022	261 594	3 480 510	1 553 947	409 906	6 529 126

(*) В графе «Просроченные» активы раскрыты суммы просроченной задолженности, отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета как просроченная задолженность. Информация об общей величине активов, имеющих просроченную задолженность на отчетную дату (в том числе частично просроченную), приведена в Пояснении 7.1.1.1.

(**) По состоянию на 1 января 2016 долговые обязательства в портфеле, «удерживаемые до погашения» на сумму 4 977 598 тыс. руб. были переданы без прекращения признания Банку России по сделкам РЕПО. В настоящей таблице в составе активов эти ценные бумаги отражены по срокам, оставшимся до погашения долговых обязательств. Привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО средства отражены в составе обязательств по срокам, оставшимся до завершения сделок РЕПО.

	До					
	постребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения
						Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (**)	4 191 155	-	310 921	-	-	4 502 076
Средства кредитных организаций	24	-	-	-	-	24
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	32 287	6 277	19 887	7 403	-	65 854
- в том числе вклады физических лиц и ИП	29 938	6 277	19 887	7 403	-	63 505
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	199	199
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 293	-	-	-	-	1 293
Отложенное налоговое обязательство	-	-	32 167	-	-	32 167
Прочие обязательства	3 903	2 827	9 008	307	232	62 976
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 277	6 320	5 616	8 336	-	33 549
Всего обязательств	4 241 939	15 424	377 599	16 046	431	4 698 138
Чистая позиция	(3 505 655)	55 598	(116 005)	3 464 464	1 553 516	1 830 988
Валение производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(3 505 655)	55 598	(116 005)	3 464 464	1 553 516	1 830 988

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств будет отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах, исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках, фактически оставшихся до погашения указанных депозитов, представлена далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 3 месяцев	1 769	9 530
От 3 до 6 месяцев	5 717	12 792
От 6 до 12 месяцев	662	5 229
Свыше 1 года	0	7 403
	8 148	34 954

Отчетные показатели отношения ликвидных активов к ликвидным обязательствам на отчетную дату и за отчетный период представлены ниже:

Показатель	Диапазон	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Суммарный разрыв ликвидности в категории "до одного месяца"	<i>Уровень риска</i>		
	Низкий $\geq 267\,512$ тыс. рублей	4 135 787	785 225
	Средний $< 267\,512$ тыс. рублей, но ≥ 0	тыс. рублей	тыс. рублей
	Высокий < 0		
Коэффициент отношения ликвидных активов к краткосрочным обязательствам	<i>Уровень риска</i>		
	Низкий $\geq 1,00$	1,77	6,26
	Средний $< 1,00$, но $\geq 0,55$		
	Высокий $< 0,55$		

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2016 и 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Требование	2016 год, %	2015 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	18,7	60,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	177,1	625,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0	0,0

7.1.5 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Целью управления правовым риском является поддержание правового риска на минимальном уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства РФ;
- количество выявленных случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- сумма произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком к размеру судебных исков, присужденных в пользу Банка;
- количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Значения данных показателей рассматриваются как за отчетный период, так и в динамике по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Для каждого показателя установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях минимизации правового риска, Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

7.1.6 Стратегический риск

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

7.1.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

7.1.8 Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 7.1.1.

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 7.1.2.

8 Операции со связанными с Банком сторонами

В течение 2016 года в Банке менялись участники и управленческий персонал. В настоящем разделе отражены операции со всеми сторонами, связанными с Банком в течение 2016 года. На 1 января 2017 года Банк является участником группы (далее – Группа), головной кредитной организацией которой является ПАО «Совкомбанк».

Отношения контроля

На 1 января 2017 года участником Банка, обладающим значительным контролем над Банком, является ПАО «Совкомбанк», который составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям. (По состоянию на 1 января 2016 года ПАО «Совкомбанк» также являлся участником Банка, имеющим значительный контроль).

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, Главный бухгалтер - Финансовый директор, его заместители.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 76 человек.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2016 году составила 9 человек.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждение сотрудникам	19 867	22%	20 959	17,9%

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с управленческим персоналом представлены далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2016 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 652	3,30 %	3 452	10,03%

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2016 год и 2015 год, могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные расходы	(87)	(284)
Чистые операционные расходы	(19 673)	(21 929)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года остатки по счетам, а также соответствующие доходы или расходы за 2016 и 2015 годы по операциям с прочими связанными сторонами, представленными предприятиями Группы, составили:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС		
АКТИВЫ		
Денежные средства	-	-
Средства в кредитных организациях	68 093	17 353
Чистая ссудная задолженность	54 000	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 350	407 990
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	747 347	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	738 709
Прочие активы	17	1 238
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	2 421 621	-
Средства клиентов – некредитных организаций	219 342	-
Субординированный кредит	1 000 000	-
Прочие обязательства	13 633	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	1 000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Процентные доходы:

от размещения средств в кредитных организациях	14 656	100 896
от ссуд, предоставленных клиентам	-	(47 310)
от вложений в ценные бумаги	114 596	45 438

Процентные расходы:

по привлеченным средствам кредитных организаций	(159 354)	(109 782)
по привлеченным средствам некредитных организаций	(40 560)	-
по вложениям в ценные бумаги (премия)	(956)	-

Операционные доходы

в т. ч. безвозмездная финансовая помощь	208 000	211 916
---	---------	---------

Операционные расходы

в т. ч. сопровождение ПО	(404 246)	-
--------------------------	-----------	---

По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 г. все требования к связанным с Банком

сторонам не являются просроченными. В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 г.: не списывал задолженность связанных сторон).

Председатель Правления

Ремизов Вадим Олегович

Главный бухгалтер - Финансовый директор

 Брайко Татьяна Васильевна

