

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647
630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 1

Экз. № 1

Дата подписания «22» февраля 2017 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЛЮС БАНК»
ЗА 2016 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам Публичного акционерного общества «Плюс Банк»

**Иным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного
акционерного общества «Плюс Банк»**

Новосибирск – 2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (ПАО «Плюс Банк»)
Основной государственный регистрационный номер	1025500000624
Место нахождения	109004, город Москва, Известковый переулок, дом 7, строение 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)
Основной государственный регистрационный номер	1025400519418
Место нахождения	630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	11606064647

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

Аудиторское заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Плюс Банк» за 2016 год

Ответственность аудируемого лица
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего профессионального 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Публичного акционерного общества «Плюс Банк»* по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 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 (финансовая) 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 (финансовой) отчетности;

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 Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители

службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»


А. Ф. Фадейкин
член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513

«22» февраля 2017 года



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
за 2016 год**

Содержание

Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	17
Отчет о движении денежных средств	20
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	21
1.2. Данные о банковской группе	22
1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк	22
2. Краткая характеристика деятельности Банка	23
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	25
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	35
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
4.3. Чистая ссудная задолженность	36
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
4.6. Прочие активы	39
4.7. Средства кредитных организаций	40
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40
4.9. Выпущенные долговые обязательства	41
4.10. Прочие обязательства	41
4.11. Средства акционеров (участников)	42
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	43
5.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов	44
5.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках	44
5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу	45
5.4. Информация о вознаграждении работникам	45
5.5. Информация о выбытии объектов основных средств	45
5.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств	45
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	46
7. Сопроводительная информация к статьям сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	47
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	48
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	48
9.1. Кредитный риск	82
9.2. Страновой риск	93
9.3. Рыночный риск	95
9.4. Валютный риск	96
9.5. Фондовый риск	99
9.6. Процентный риск	99
9.7. Риск потери ликвидности	100
9.8. Операционный риск	104
9.9. Правовой риск	106
9.10. Риск потери деловой репутации	107
9.11. Стратегический риск	108
10. Информация об управлении капиталом	109
11. Информация о сделках по уступке прав требования	110
12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	110
13. Информация о системе оплаты труда в банке	113

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКД 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	4.1	728 725	821 013
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 055 119	780 611
2.1	Обязательные резервы	4.1	191 430	132 221
3	Средства в кредитных организациях	4.1	183 823	321 824
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 140	762 222
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	30 751 748	19 308 983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 595	26 567
9	Отложенный налоговый актив		287 321	197 279
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	1 041 992	980 275
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	561 143	761 998
12	Прочие активы	4.6	1 013 859	693 014
13	Всего активов		35 636 465	24 653 786
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7	9 625 443	2 135 492
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	23 562 348	20 405 497
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	21 088 164	19 628 820
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	80 000	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		53 292	75 375
20	Отложенное налоговое обязательство		209 116	125 667
21	Прочие обязательства	4.10	279 780	153 060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		51 162	19 738
23	Всего обязательств		33 861 141	22 914 829
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	450 858	450 858
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		411 079	411 079
27	Резервный фонд		22 543	22 543
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 835	4 835
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		849 642	771 308
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36 367	78 334
35	Всего источников собственных средств		1 775 324	1 738 957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 656 020	791 839
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 357 279	754 919
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



(Полузтков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		5 043 096	3 495 550
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		78 220	171 645
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 931 771	3 319 182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		33 105	4 723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 522 538	2 175 725
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		310 325	100 803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 209 956	2 070 729
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 257	4 193
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 520 558	1 319 825
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:	5.1	-880 480	-1 087 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	3 566	-80 698
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 640 078	232 325
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 931	-24 953
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 457	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1 311
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-24 043	429 338
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	15 405	-222 347
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1 225 514	1 331 575
15	Комиссионные расходы		459 861	220 000
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-109 603	-249 325
19	Прочие операционные доходы		667 273	291 800
20	Чистые доходы (расходы)		2 972 151	1 569 724
21	Операционные расходы		2 801 746	1 406 348
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		170 405	163 376
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	134 038	85 042
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		60 962	78 334
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 595	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		36 367	78 334

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

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		36 367	78 334
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:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		36 367	78 334



(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и
ПАО «Плюс Банк»
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		861 937	X	861 937	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		833 447	X	833 447	X
1.2	привилегированными акциями		28 490	X	28 490	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		880 232	X	808 461	X
2.1	прошлых лет		849 642	X	771 289	X
2.2	отчетного года		30 590	X	37 172	X
3	Резервный фонд		22 543	X	22 543	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 764 712	X	1 692 941	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29 604	19 736	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		11 396	11 396	8 547	8 547
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11 396	X	8 547	X
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)		41 000	X	8 547	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 723 712	X	1 684 394	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		476 157	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		476 157	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)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		476 157	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	0	не применимо	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	0	не применимо	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		19 736	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие построчному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		19 736	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		19 736	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
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)		19 736	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		456 421	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 180 133	X	1 684 394	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 428 470	X	1 876 730	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие построчному 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 построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	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)		1 428 470	X	1 876 730	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		403 394	X	142 512	X
56.1	показатели, подлежащие построчному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		151 031	X	120 568	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		151 031	X	120 568	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, 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)		403 394	X	142 512	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 025 076	X	1 734 218	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 205 209	X	3 418 612	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	31 800 826	X	26 712 350	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	31 781 090	X	26 712 350	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31 377 696	X	26 586 858	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		5.4203	X	6.3057	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		6.8598	X	6.3057	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		10.2149	X	12.8583	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		X
66	антикризисная надбавка		0.0000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.8598	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		78 205	X	71 612	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие построчному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в примечании 6 сопроводительной информации к форме 0409808 пояснительной информации.

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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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		32 671 604	29 292 703	21 547 457	23 339 386	20 854 069	19 113 790
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		7 665 019	7 665 019	0	1 601 625	1 601 625	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 299 004	3 299 004	0	1 601 625	1 601 625	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		4 212 015	4 212 015	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		100 284	100 284	20 057	173 317	173 317	34 663
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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	88 654	88 654	17 731
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	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
1.3.3	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%, всего, из них:		24 906 301	21 527 400	21 527 400	21 564 444	19 079 127	19 079 127
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам		21 132 674	19 232 338	19 232 338	18 948 609	16 932 899	16 932 899
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам		2 791 767	1 506 329	1 506 329	1 415 361	1 141 532	1 141 532
1.4.3	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		739 347	739 347	739 347	520 842	520 842	520 842
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
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 346 244	4 346 244	217 312	1 004 311	1 004 311	50 216
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		4 346 244	4 346 244	217 312	1 004 311	1 004 311	50 216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 624 017	2 353 530	3 631 248	1 979 174	1 810 230	2 778 916
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 942	3 720	4 092	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		17 218	16 812	21 856	73 885	73 171	95 122
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 550 582	2 280 723	3 421 085	1 870 813	1 702 583	2 553 875
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		46 923	46 923	117 308	28 645	28 645	71 613
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		5 352	5 352	66 907	5 831	5 831	58 306
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:		12 105	7 042	10 174	93 854	51 085	133 528
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		11 906	6 845	9 584	55 098	12 329	17 260
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		199	197	590	38 756	38 756	116 268
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:		3 861 347	3 810 184	1 773 111	1 047 223	1 027 484	759 965
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 357 279	3 310 511	1 772 420	754 919	748 607	748 607
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 491	3 456	691	57 363	56 789	11 358
4.4	по финансовым инструментам без риска		500 577	496 217	0	234 941	222 088	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - члене Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Бенчмарк».

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			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 стандартизированному подходу	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							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб. (кол-во))	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.8	335 690	248 184
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 237 934	1 654 559
6.1.1	чистые процентные доходы		1 261 424	1 151 248
6.1.2	чистые непроцентные доходы		976 510	503 311
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	2 268.3	648 143.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		181.5	46 039.7
7.1.1	Общий		122.9	20 037.8
7.1.2	Специальный		58.6	26 001.9
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	72 648.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	(тыс. руб.)	
				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:	5.1	3 705 612	988 844	2 716 768
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 240 046	880 280	2 359 766
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		414 404	77 140	337 264
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		51 162	31 424	19 738
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	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 180 133	2 172 081	2 174 636	1 949 616
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		38 037 584	30 589 283	26 414 215	26 753 505
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	5.7	7.1	8.2	7.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Плюс Банк"	ПАО "Плюс Банк"	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX	TSESKZKAXXX
2	Идентификационный номер инструмента	10201189B	20101189B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
4	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель II»	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	833 447	17 094	366 974	181 971	424 598	454 927	233 529	242 628
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01383 (российский рубль)	0.01383 (российский рубль)	11000 (доллар США)	3000 (доллар США)	7000 (доллар США)	7500 (доллар США)	3850 (доллар США)	4000 (доллар США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.05.2004, 05.07.2006, 26.12.2012	09.06.2004	26.08.2011	25.06.2015	07.09.2015	09.12.2015	17.03.2016	15.06.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	26.08.2019	29.05.2023	14.08.2023	06.11.2023	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	9.00	9.00	9.00	9.00	9.00	9.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приваждении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до оного рубля	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приваждении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до оного рубля	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно	постоянно	временный	временный	временный	временный	временный	временный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	Привилегированные акции, указанные в п. 2.1.1 Положения Банка России № 395-П, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 6 Положения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.plus-bank.ru.

Раздел «Средства»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приваженной к ней задолженности (примечание 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	4 069 571
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	1 379 817
1.2. изменения качества ссуд	1 903 734
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	59 304
1.4. иных причин	726 716
2. Возмещение (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	3 189 291
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	200
2.2. погашения ссуд	1 978 626
2.3. изменения качества ссуд	390 965
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	63 329
2.5. иных причин	756 171

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 869-42-69
22 февраля 2017 г.



(Полухов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**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)

Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

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)		4.5	5.4		6.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	6.9		6.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	10.2		12.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	105.3		101.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	110.4		157.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	71.1		82.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	11.0	Максимальное	10.5
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	40.7		35.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.6		1.3	
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	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

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		35 636 465
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		831 110
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 822 733
7	Прочие поправки		252 736
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38 037 572

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:		28 050 538
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		49 340
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		28 001 198
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
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		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		7 382 543
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		831 110
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:		8 213 653
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 810 184
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 987 451
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 822 733
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 180 133
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	38 037 584
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 / строка 21), процент	7	5.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 января 2017 г.	
			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			
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

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
22 февраля 2017 г.



(Полужков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и
ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

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:		1 188 445	1 599 387
1.1.1	проценты полученные		5 041 479	3 292 977
1.1.2	проценты уплаченные		-2 475 212	-2 184 764
1.1.3	комиссии полученные		1 225 514	1 331 575
1.1.4	комиссии уплаченные		-459 861	-220 000
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		-9 681	1 088
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		-24 043	429 338
1.1.8	прочие операционные доходы		723 676	290 622
1.1.9	операционные расходы		-2 653 502	-1 358 534
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-179 925	17 085
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-975 604	-1 177 270
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-59 209	284 600
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		744 148	-691 601
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 132 412	-8 846 683
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		94 147	-353 490
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7 956 229	1 051 819
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 283 587	7 953 386
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		80 000	-585 899
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		57 906	10 598
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		212 841	422 117
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-94 187	-742 832
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27 068	165 348
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-67 119	-577 484
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-160 712	47 831
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-14 990	-107 536
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 791 227	1 898 763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 776 237	1 791 227

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 989-42-69
22 февраля 2017 г.



(Полужиков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	60,6569	72,8827
Руб./Евро	63,8111	79,6972

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка 22 февраля 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка www.plus-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Банк основан как Коммерческий банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».

Полное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
Сокращенное наименование Банка	ПАО «Плюс Банк»
Местонахождение Банка (юридический адрес)	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Почтовый адрес	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Банковский идентификационный код (БИК)	044525129
Идентификационный номер налогоплательщика	5503016736
Основной государственный номер	1025500000624
Номера контактных телефонов	8(800)200-23-72, 8(3812)201-496,8(495)989-42-99
Адрес электронной почты	info@plus-bank.ru
Адрес страницы «Интернет»	http://www.plus-bank.ru/

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 12 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 5 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 7 городах 7 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк по данным информационного портала banki.ru по итогам 2016 года среди банков России занимает:

- 119 (+33) место по величине чистых активов;
- 92 (+23) место по размеру кредитного портфеля;
- 48 (+5) место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 81 (+7) место по объёму депозитного портфеля физических лиц.

1.2. Данные о банковской группе

С 11.12.2015 г. Банк является участником банковской группы. АО «Цеснабанк» является головной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка, входят: АО «Цесна Капитал», АО «Страховая компания «Цесна Гарант», Tsesna International B.V. и ТОО «ОУСА ЦЕСНА». Консолидированная финансовая отчетность группы доступна в сети Интернет по адресу: www.tsb.kz

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 15 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03916-001000 от 13 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ ЛСЗ № 0001521, рег. № 155 Н от 30 мая 2014 года на осуществление деятельности по разработке, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица и индивидуального предпринимателя в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международной платежной системы VISA International, некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков», некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Московской Межбанковской Валютной Биржи, Российского Союза Промышленников и Предпринимателей, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых и кредитных карт международной платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union, Contact, Фастер, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Ключевые продукты банка – автокредитование, ипотека, кредитование среднего бизнеса, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют вклады населения.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

В 2016 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования физических лиц, расчетно-кассового обслуживания и на рынке вкладов граждан. Целевой рынок банковских услуг – города Москва, Санкт-Петербург, Омск, Новосибирск, Тюмень, Екатеринбург, Краснодар. В 2016 году дополнительно расширена сеть по продаже услуг автокредитования в наиболее перспективных городах России. Кредитование в новых регионах осуществляется посредством сторонних кредитных организаций, которые оказывают банку услуги, связанные с расчетными операциями по выданным кредитам. Модернизация продуктов автокредитования позволила значительно повысить доходность от этого вида деятельности.

По итогам отчетного периода активы Банка увеличились на 10 982 679 тыс. рублей (44,5%), главным образом, за счёт увеличения чистой ссудной задолженности. Обязательства Банка увеличились на 10 946 312 тыс. рублей (47,8%), в основном за счёт увеличения средств кредитных организаций.

Прибыль за 2016 год составила 36 367 тыс. рублей (78 334 тыс. рублей - за 2015 год).

На основании решения годового общего Собрания акционеров (Протокол от 04 июля 2016 года № 53) полученная прибыль за 2015 год не распределена. Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка не производилась.

Базовая прибыль на акцию

	2016 год	2015 год
Базовая прибыль, тыс. рублей	36 367	78 334
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	30 540 000	30 540 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	1,19	2,56

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создаёт риски,

связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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.

Внутренним нормативным документом по формированию Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является «Порядок составления Годовой отчетности», утвержденный Председателем Правления Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность 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»).

Учётная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учёта в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — Закон о бухгалтерском учёте) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства принимаются к учёту в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту материальных запасов;
- полученных по договору отступного — по стоимости, определённой в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определённой в соответствии с требованиями ГК РФ;
- приобретённых за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (с учётом налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учёте по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости.

Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учёт ведётся в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учёту как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надёжно определена — учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надёжно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: учтённые банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости, в дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учёте в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учёт с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учёт ценных бумаг ведётся по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещённых средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Информация о методах оценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с

использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методы оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методы, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методов оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такой метод.

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учёту в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учёту в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

Методы учета существенных операций и событий

Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Положению 385-П (п. 1.12.2 ч. I) в Учётной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся. Начисленные проценты считаются определёнными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учёт расчётно-кассовых операций

Расчётно-кассовые операции банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Учёт операций по кредитованию физических и юридических лиц

Операции банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляются в полном соответствии с Положением 385-П, Гражданским кодексом РФ и Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещённым денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учёт операций с ценными бумагами

Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учётная политика банка в отношении учёта операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Учётная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении 385-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счёте 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Активные операции банка с ценными бумагами

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счёте, что и соответствующее долговое обязательство.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своём балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче;

б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк *передаёт значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохранённые при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Формирование оценочных категорий

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определённого срока текущая (справедливая) стоимость не может быть надёжно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учётной политике, с отражением результатов на контрсчёте по учёту отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

Учёт операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Пересчёт данных аналитического учёта в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путём умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). 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 расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублёвого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учёте на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развёрнуто, лицевые счета открываются в балансе головного Банка и в балансе филиалов.

Учет основных средств

Основные средства принимаются к учёту в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- первоначальной стоимостью основных средств, приобретённых за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость;
- первоначальной стоимостью основных средств, полученных банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надёжно её определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надёжно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банку актива (активов), отражённой на счетах бухгалтерского учёта Банка по учёту этих активов;
- первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесённых в уставный капитал банка, признается стоимость данных объектов, определённая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимостной лимит объектов для отнесения активов, соответствующих требованиям, предъявляемым к основным средствам, составляет 40 000 рублей с учётом налога на добавленную стоимость.

В связи с применением п. 5 ст. 170 НК РФ банк осуществляет учёт основных средств по стоимости, включающей НДС, предъявленный поставщиками.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Учёт нематериальных активов

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет для всех нематериальных активов модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

В исключительном случае, когда выявляется невозможность достоверного определения справедливой стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и

нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

Учёт запасов

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы материальных ценностей учитываются по стоимости каждой единицы.

Списание запасов производится методом ФИФО.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддаётся надёжной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчётного года.

В течение отчётного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта, более 20 % от балансовой

Учёт налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретённым товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

События после отчётной даты (далее «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

При проведении корректирующих событий после отчётной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведённая после отчётной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определённой по состоянию на отчётную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заёмщиков и дебиторов банка по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности. Существенным ухудшением признаётся оценка финансового состояния заёмщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчётной даты существенной ошибки в бухгалтерском учёте, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчётности за отчётный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счёте 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчётной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчётную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчётной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка; начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчётной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Основными из них являются:

- перенесение в первый рабочий день 2017 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года - 78 486 тыс. рублей;
- начисление отложенного налогового актива - 12 413 тыс. рублей
- списание отложенного налогового обязательства - 37 578 тыс. рублей
- начисление налога на прибыль - 53 786 тыс. рублей;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за четвертый квартал 2016 года - 24 843 тыс. рублей;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счёте № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счёт № 70801 «Прибыль прошлого года» - 36 367 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В течение 2016 года Банк руководствовался Учётной политикой, утверждённой приказом от 31 декабря 2015 года № 01-10/229.

Следующие нормативные акты вступили в силу в 2016 году и оказали влияние на учетную политику Банка:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учётом последующих изменений), подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введённого в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признаётся утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учётом последующих изменений) (далее - «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».
- В течение 2016 года в Учётную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

На 2017 год Учётная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления от 30.12.2016 г. № 01-10/267, не имеющая существенных изменений относительно Учётной политики на 2016 год.

Количественный уровень существенности ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности устанавливается в 5% от суммы той или иной статьи годовой отчётности до корректировки.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечёт нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства	728 725	821 013
Средства на счетах в Банке России	863 689	648 390
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего, в том числе:	183 823	321 824
РФ	182 752	179 243
Республика Казахстан	1 071	53 927
Германия	-	88 654
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 776 237	1 791 227

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не включают суммы 191 430 тыс. рублей и 132 221 тыс. рублей соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года исходя из биржевых котировок.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	8 140	762 222
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	762 222

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Находящиеся в собственности Банка	8 140	762 222
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 140	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого долговых ценных бумаг	8 140	762 222
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	762 222

Еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными GPB EUROBOND FINANCE PLC, OFCB Capital PLC и SB Capital S.A., с номиналом в долларах США. Облигации GPB EUROBOND FINANCE PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 05 сентября 2019 года; купонный доход в 2015 году 4.96%. Облигации OFCB Capital PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 25 апреля 2018 года; купонный доход в 2015 году 7.25%. Облигации SB Capital S.A. в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 16 июня 2021 года; купонный доход в 2015 году 5.717%.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 471 746	1 007 716
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Ссуды, выданные крупным предприятиям	226 828	-
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	3 152 427	1 676 716
Итого ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 379 255	1 676 716
Ссуды физическим лицам		
Автокредиты	20 316 138	17 875 252
Потребительские кредиты	372 993	420 672
Ипотечные кредиты	180 880	258 765
Кредитные карты	109 968	265 247
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 979 979	18 819 936

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого ссудная задолженность	33 830 980	21 504 368
Резерв на возможные потери	(3 079 232)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	30 751 748	19 308 983

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты	9 471 746	28,0	1 007 716	4,7
Кредиты юридическим лицам, всего, в т. ч. по видам деятельности:	3 379 255	10,0	1 676 716	7,7
Торговля	1 077 563	3,2	634 085	2,9
Недвижимость	1 055 886	3,1	20 448	0,1
Строительство	553 823	1,7	439 025	2,0
Услуги	384 867	1,1	117 944	0,5
Обрабатывающая промышленность	304 750	0,9	326 413	1,5
Транспорт и связь	-	-	118 300	0,6
Прочее	2 366	0,0	20 501	0,1
Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч. по видам:	20 979 979	62,0	18 819 936	87,6
Кредиты на покупку автомобилей	20 316 138	60,1	17 875 252	83,1
Потребительские кредиты	372 993	1,1	420 672	2,0
Ипотечные кредиты	180 880	0,5	258 765	1,2
Кредитные карты	109 968	0,3	265 247	1,3
За вычетом резервов на возможные потери	(3 079 232)		(2 195 385)	
Итого чистая ссудная задолженность	30 751 748	100,0	19 308 983	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной или текущей (справедливой) стоимости. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основные средства всего, в т. ч.:	685 508	512 860
Здания и сооружения	577 862	391 832

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Транспортные средства	29 393	36 845
Земельные участки	31 864	31 864
Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	46 389	52 319
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в т. ч.:	302 802	475 503
Здания	287 798	460 120
Земельные участки	15 004	15 383
Нематериальные активы	49 247	-
Материальные запасы	4 191	7 982
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	244	-
Резервы на возможные потери	-	(16 070)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 041 992	980 275

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2014 года	6 315	190 408	204 721	58 542	459 986
Приобретения	-	-	3 911	7 739	11 650
Модернизация	-	-	6 104	-	6 104
Переводы	25 549	222 528	-	8 097	256 174
Выбытия	-	-	(19 294)	(4 051)	(23 345)
31 декабря 2015 года	31 864	412 936	195 442	70 327	710 569
Приобретения	-	12 145	13 539	1 675	27 359
Модернизация	-	48 337	-	-	48 337
Переводы	-	141 734	-	3 822	145 556
Выбытия	-	-	(4 987)	(1 963)	(6 950)
31 декабря 2016 года	31 864	615 152	203 994	73 861	924 871
Накопленная амортизация					
31 декабря 2014 года	-	12 578	138 971	21 383	172 932
Начисление за год	-	8 526	21 332	14 280	44 138
Списано при выбытии	-	-	(17 180)	(2 181)	(19 361)
31 декабря 2015 года	-	21 104	143 123	33 482	197 709
Начисление за год	-	16 186	18 261	16 341	50 788
Списано при выбытии	-	-	(3 779)	(5 355)	(9 134)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Итого
31 декабря 2016 года	-	37 290	157 605	44 468	239 363
Остаточная стоимость					
31 декабря 2016 года	31 864	577 862	46 389	29 393	685 508
31 декабря 2015 года	31 864	391 832	52 319	36 845	512 860

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Сведения об оценщиках:

ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» - Катковская Марина Валерьевна, член НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

ООО «Профэкс» - Зайцев Александр Вячеславович, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Транспортные средства	531 234	632 554
Земельные участки	154 028	154 942
Здания	95 513	98 902
Резервы на возможные потери	(219 632)	(124 400)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	561 143	761 998

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

4.6. Прочие активы

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные проценты	492 726	486 254
Расчеты по субсидиям по автокредитам	46 519	20 449
Расчеты по агентским вознаграждениям	6 445	64 553
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	3 935	2 730
Требования по комиссиям по РКО	3 065	2 901
Итого прочих финансовых активов	552 690	576 887
Средства труда, полученные по договорам отступного	578 479	4 049
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	151 956	170 042
Предоплата и прочие дебиторы	64 608	247 601
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	9 305	3 105
Расчеты с работниками	451	18 360
Прочее	11 956	34 144
Итого прочих нефинансовых активов	816 755	477 301
За вычетом резерва на возможные потери	(355 586)	(361 174)
Итого прочих активов	1 013 859	693 014

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	9 617 754	2 135 490
Корреспондентские счета	7 689	2
Итого средства банков	9 625 443	2 135 492

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	1 398 406	647 172
Розничные	721 637	811 520
Срочные депозиты		
Корпоративные	1 197 231	231 480
Розничные	20 245 074	18 715 325
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	23 562 348	20 405 497

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 966 711	88,8	19 526 845	95,7
Торговля	863 919	3,7	210 899	1,0
Услуги	425 873	1,8	108 488	0,5
Строительство	306 368	1,3	89 456	0,5
Телекоммуникации	127 854	0,6	1 074	0,0
Транспорт	100 620	0,4	10 796	0,1
Финансовый сектор	88 333	0,4	44 590	0,2
Обрабатывающая промышленность	50 429	0,2	38 084	0,2
Недвижимость	35 611	0,2	14 989	0,1
Производство	32 409	0,2	9 147	0,0
Сельское хозяйство	18 061	0,1	2 610	0,0
Образование и наука	28 069	0,1	26 556	0,1
Прочее	518 091	2,2	321 963	1,6
Итого средств клиентов	23 562 348	100,0	20 405 497	100,0

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентные векселя	80 000	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	80 000	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями со сроками размещения от 01.09.2016 года до 25.10.2016 года и сроками погашения от 01.10.2017 года и до 13.11.2017 года с процентной ставкой 14%.

4.10. Прочие обязательства

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные проценты	62 367	15 041
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	24 843	19 118
Расчеты по агентским вознаграждениям	-	362
Прочие кредиторы	37 756	6
Итого прочих финансовых обязательств	124 966	34 527
Расчеты с работниками	70 838	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	64 549	99 947
Прочее	19 427	18 586
Итого прочих нефинансовых обязательств	154 814	118 533
Итого прочих обязательств	279 780	153 060

4.11. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 30 540 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 рублей каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 450 858 000,00 рублей.

Наименование статьи	31 декабря 2016 года (руб.)	31 декабря 2015 года (руб.)
Обыкновенные акции	422 368 200,00	422 368 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	450 858 000,00	450 858 000,00

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101189B	01.04.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	22.06.1994	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	18.05.1995	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	13.08.1997	Обыкновенные	-	10,00
10101189B	20.09.2000	Обыкновенные	-	10,00
10201189B	28.05.2004	Обыкновенные	-	13,83
20101189B	09.06.2004	Привилегированные	«А»	13,83
10201189B	05.07.2006	Обыкновенные	-	13,83
10201189B	26.12.2012	Обыкновенные	-	13,83

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10201189B	30 540 000
20101189B	2 060 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10201189B	70 860 000
20101189B	17 940 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе),
	шт.
10201189В	0
20101189В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Банк не размещал ни ценных бумаг, конвертируемых в акции, ни опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	
10201189В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; - отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка; - требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах». <p>Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>
20101189В	<p>Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»; - получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость; - получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка; - отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка; - требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах». <p>Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100 % от номинальной стоимости акции.</p>

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2016 год:

	Чистая ссудная задолжен ность	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальны е запасы	Долгосроч- ные активы, предназначе нные для продажи	Прочие активы	Условные обязатель- ства кредит- ного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 195 386	16 070	124 400	361 174	19 738	2 716 768
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	884 046	(16 070)	95 232	(4 549)	31 424	990 083
Списания	(200)	-	-	(1 039)	-	(1 239)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 079 232	-	219 632	355 586	51 162	3 705 612

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2015 год:

	Чистая ссудная задолжен ность	Основные средства, нематериаль- ные активы и материальны е запасы	Долгосроч- ные активы, предназначе нные для продажи	Прочие активы	Условные обязатель- ства кредит- ного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 188 586	79 090	-	98 464	13 993	1 380 133
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 006 802	(63 020)	124 400	262 898	5 745	1 336 825
Списания	(2)	-	-	(188)	-	(190)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 195 386	16 070	124 400	361 174	19 738	2 716 768

5.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	2016 год	2015 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	16 342 745	20 044 628
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(16 327 340)	(20 266 975)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	15 405	(222 347)

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогу на прибыль

	2016 год	2015 год
Налог на прибыль по ставке 20%	58 496	79 546
Налог на прибыль по ставке 15%	3 497	-
Налог на прибыль отложенный	(6 593)	(55 685)
Итого расходы по налогу на прибыль	55 400	23 861

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	2016 год	2015 год
Государственные пошлины	3 855	5 192
НДС	55 050	37 915
Налог на имущество	18 495	16 886
Налог на землю	459	471
Транспортный налог начисленный	755	685
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	24	32
Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль	78 638	61 181

5.4. Информация о вознаграждении работникам

	2016 год	2015 год
Вознаграждения сотрудников	925 724	681 349
Налоги и отчисления по заработной плате	215 238	165 714
Итого	1 140 962	847 063

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением о системе оплаты труда от 27 декабря 2016 года. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

5.5. Информация о выбытии объектов основных средств

	2016 год	2015 год
Доходы от выбытия объектов основных средств	212	444
Расходы от выбытия объектов основных средств	(1 130)	(3 579)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(918)	(3 135)

5.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

	2016 год	2015 год
Возврат комиссии (страховой премии)	19 704	958
Возмещение госпошлины	583	1 313
Возмещение процентов	414	147
Неустойки	21 792	6 366

	2016 год	2015 год
Итого	42 493	8 784

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине капитала банка соответствующего уровня, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в примечании 5.1.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала.

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	861 937	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	861 937	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	861 937
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	833 447
1.1.2				привилегированными акциями	1.2	28 490
1.2				показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	26.1	11 396
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 187 791	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	476 157	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	476 157

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 428 470
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 428 470
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 041 992	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 604	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	29 604	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	29 604
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	19 736	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19 736
3.3				Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56	403 394
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	287 321	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	287 321	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	209 116	X	X	X
6	Резервный фонд	27	22 543	Резервный фонд	3	22 543
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	849 642	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	849 642
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	36 367	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	30 590

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	2 180 133	1 684 394
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	38 037 584	25 257 362
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	5,7	6,7

Основной капитал по состоянию на 31 декабря 2016 года увеличился до 2 180 133 тыс. рублей (31 декабря 2015 года – 1 684 394 тыс. рублей) в результате привлечения бессрочных субординированных займов.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, возросла до 38 037 584 тыс. рублей (31 декабря 2015 года – 25 257 362 тыс. рублей).

Данное изменение обусловлено:

- увеличением риска по балансовым активам;
- увеличением риска по операциям кредитования ценными бумагами;
- увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

Банк классифицирует Присущие риски на следующие группы:

1. финансовые и нефинансовые риски;
2. значимые и незначимые риски;
3. капитализируемые и некапитализируемые.

К Финансовым рискам Банк относит:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски.

К Нефинансовым рискам Банк относит:

1. регуляторный риск (комплаенс-риск);
2. операционный риск, включая правовой риск;
3. риск потери деловой репутации;
4. стратегический риск.

Значимые риски – присущие Банку риски, являющиеся наиболее значимыми по оценке Банка, а также иные виды рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Незначимые риски – присущие Банку риски, не влияющие существенно (самостоятельно и (или) в сочетании с иными видами (факторами) рисков) на оценку достаточности капитала Банка.

К капитализируемым рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется Банком количественными методами, относятся:

1. Значимые риски. В отношении Значимых рисков потребность в капитале определяется методами, указанными во внутренних документах Банка, регламентирующих внутренние процедуры оценки достаточности капитала.
2. Рыночный риск, в отношении которого потребность в капитале определяется методами, установленными Положением Банка России №511-П;
3. Операционный риск, в отношении которого потребность в капитале определяется методами, установленными Положением Банка России №346-П.

Некапитализируемые риски – присущие Банку риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется количественными методами и покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации оценивается в рамках процедур управления значимыми рисками.

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источники их возникновения

Советом директоров Банка утверждён на 2017 г. перечень значимых для Банка рисков, к ним относятся кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации. К указанным финансовым обязательствам относятся:

1. предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
2. учтенные Банком векселя;
3. суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
4. денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
5. требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
6. требования Банка приобретенным на вторичном рынке закладным;

7. требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
8. требования Банка по оплаченным Банком аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов);
9. требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы минимизации кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения юридических рисков и (или) рисков потери (снижения) ликвидности обеспечения.

Факторы кредитного риска:

- Риски, связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски). К данным рискам могут относиться экономический кризис, спад производства, бюджетный и финансовый кризис, неблагоприятные изменения на отдельных рынках, политические риски, неустойчивость банковской системы, снижение платежеспособного спроса.
- Риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков. К данным рискам могут относиться риск финансовой неустойчивостью заемщика, производственные, имущественные, коммерческие, управленческие и прочие риски заемщика, приводящие к невозможности выполнения им своих обязательств перед Банком.
- Риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- Риски, возникающие при кредитовании связанных лиц. Кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.
- Негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (страновой риск).
- Особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (риск неперевода средств).

2. Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск включает в себя риск концентрации.

Источники процентного риска:

- 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 кредитной организацией 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, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

3. 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 включает в себя риск концентрации.

Источники риска ликвидности:

- качество активов Банка (рост неработающих и невозвратных активов может привести к потере ликвидности из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов над его доходами может привести к потере ликвидности);
- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- репутация Банка, обеспечивающая ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Независимым подразделением, которое осуществляет работу по организации системы управления рисками, является Департамент рисков.

В структуре Департамента рисков созданы следующие подразделения:

1. Управление финансовых, операционных рисков и методологии, включая Отдел информационной поддержки и Отдел финансовых и операционных рисков;
2. Управление кредитных рисков, включая Отдел экспертизы кредитных рисков и Отдел контроля резервов.

Распределение задач по управлению рисками в рамках Департамента рисков:

Подразделение	Основная цель	Функции
Отдел финансовых и операционных рисков Управления финансовых, операционных рисков и методологии	Контроль, минимизация и управление финансовыми и операционными рисками, возникающих в результате осуществления банковских	Разработка методов и технологий идентификации, оценки и управления финансовыми и операционными рисками Банка. Разработка/согласование внутренних документов Банка, касающихся системы управления

Подразделение	Основная цель	Функции
	операций	<p>финансовыми и операционными рисками.</p> <p>Участие в процессе совершенствования схем взаимодействия и постановки информационных потоков между структурными подразделениями Банка в системе управления финансовыми и операционными рисками.</p> <p>Участие в процессе создания банковских продуктов в части определения операционных рисков технологии, финансовых рисков по продуктам.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки финансовых и операционных рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений финансовых и операционных рисков, по совершенствованию лимитной политики, по проведению мероприятий, направленных на снижение финансовых и операционных рисков.</p> <p>Сбор информации о фактах реализации операционных рисков, ведение базы данных о понесенных операционных убытках Банка.</p> <p>Оценка банковских рисков.</p> <p>Независимый расчет величины банковских рисков и сравнение полученных данных с установленными лимитами. Контроль за выполнением нормативных ограничений и лимитов банковских рисков.</p> <p>Подготовка отчетов по банковским рискам для аудиторов, Совета Директоров, Правления Банка.</p>
Отдел информационной поддержки Управления финансовых, операционных рисков и методологии	Контроль, минимизация и управление рисками неблагонадежности потенциальных и действующих клиентов Банка при совершении банковских операций	<p>Разработка/согласование и поддержание актуальности баз данных, используемых Департаментом рисков с целью мониторинга рисков в отношении клиентов Банка.</p> <p>Разработка/согласование системы аналитической отчетности для Департамента рисков, разработка и внедрение новых форм аналитической отчетности для Департамента рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки рисков неблагонадежности в отношении клиентов Банка.</p> <p>Создание и использование внутренних и внешних информационных ресурсов в отношении клиентов Банка, необходимых для осуществления экспертиз экономической безопасности по банковским операциям.</p> <p>Изучение и предоставление информации о потенциальных клиентах банка, проверка их благонадежности и добросовестности.</p> <p>Оценка надежности предполагаемых клиентов, выявление в их действиях признаков противоправных посягательств на интересы Банка при подготовке и совершении банковских операций.</p> <p>Проведение экспертиз экономической безопасности по банковским операциям.</p> <p>Администрирование ИТ-систем в части риск-менеджмента в соответствии с потребностями Департамента рисков.</p> <p>Систематический анализ выявленных и/или потенциальных рисков в отношении клиентов Банка, выработка рекомендаций по улучшению качества клиентов Банка.</p> <p>Предоставление регулярных отчетов о проделанной работе вышестоящему руководству в</p>

Подразделение	Основная цель	Функции
		соответствии с порядком, утвержденным внутренними документами Банка
Отдел экспертизы кредитных рисков Управления кредитных рисков	Контроль, минимизация и управление кредитными рисками, возникающими в результате осуществления банковских операций	<p>Разработка методов и технологий идентификации, оценки и регулирования кредитных рисков.</p> <p>Разработка/согласование внутренних документов Банка, касающихся системы управления кредитными рисками.</p> <p>Участие в процессе совершенствования схем взаимодействия и постановки информационных потоков между структурными подразделениями Банка в системе управления кредитными рисками.</p> <p>Участие в процессе создания кредитных продуктов в части определения рисков по продуктам, способов закрытия рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию методологических подходов оценки кредитных рисков заемщиков.</p> <p>Выработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений кредитных рисков, по совершенствованию лимитной политики, по проведению мероприятий, направленных на снижение кредитных рисков.</p> <p>Выработка рекомендаций по совершенствованию Кредитной политики Банка.</p> <p>Риск-анализ (проведение независимой экспертизы) проектов финансирования для представления их на заседания Кредитного комитета Банка и (или) других уполномоченных органов, выявление потенциальных рисков по проектам и заемщикам.</p> <p>Риск-анализ проектов по установлению лимитов на банки-контрагенты.</p> <p>Осуществление андеррайтинга кредитных заявок.</p> <p>Анализ соответствия проектов финансирования Кредитной политике, прогноз влияния проектов финансирования на ссудный портфель.</p> <p>Участие на заседаниях Кредитного комитета.</p> <p>Мониторинг заемщиков с целью анализа кредитных рисков на основе изучения текущего производственного, имущественного и финансового положения организации заемщика и контроля соответствия результатов деятельности компании прогнозным значениям.</p> <p>Текущий мониторинг кредитов, анализ действующих кредитных продуктов, выявление рисков неисполнения обязательств заемщика, разработка рекомендаций по реструктуризации проектов, диверсификации рисков по проектам.</p> <p>Анализ кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, видов кредитования, отраслевой принадлежности заемщиков.</p> <p>Систематический контроль качества ссудного портфеля Банка, выработка рекомендаций по улучшению структуры и качества кредитного портфеля.</p> <p>Контроль за выполнением нормативных ограничений и лимитов кредитных рисков.</p> <p>Подготовка отчетов по кредитным рискам для аудиторов, Совета директоров, Правления Банка.</p>
Отдел контроля резервов Управления кредитных рисков	Контроль правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (требованиям, условным обязательствам)	<p>Формирование профессиональных суждений по оценке кредитного риска и риска понесения потерь по банковским сделкам.</p> <p>Классификация кредитного портфеля Банка в соответствии с МСФО.</p> <p>Систематический анализ кредитного портфеля с целью прогнозирования изменения резервов на</p>

Подразделение	Основная цель	Функции
		<p>возможные потери по ссудам.</p> <p>Контроль за формированием резервов в соответствии с требованиями Банка России и утвержденными стандартами (проверка профессиональных суждений).</p> <p>Контроль и регулирование портфельности ссуд (движения ссуд в рамках портфелей однородных ссуд).</p> <p>Подготовка профессиональных суждений и распоряжений на формирование резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (требованиям, условным обязательствам) в соответствии с внутренними документами Банка.</p>

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при организации системы управления рисками и капиталом Банка. Стратегия управления рисками и капиталом формируется в целях:

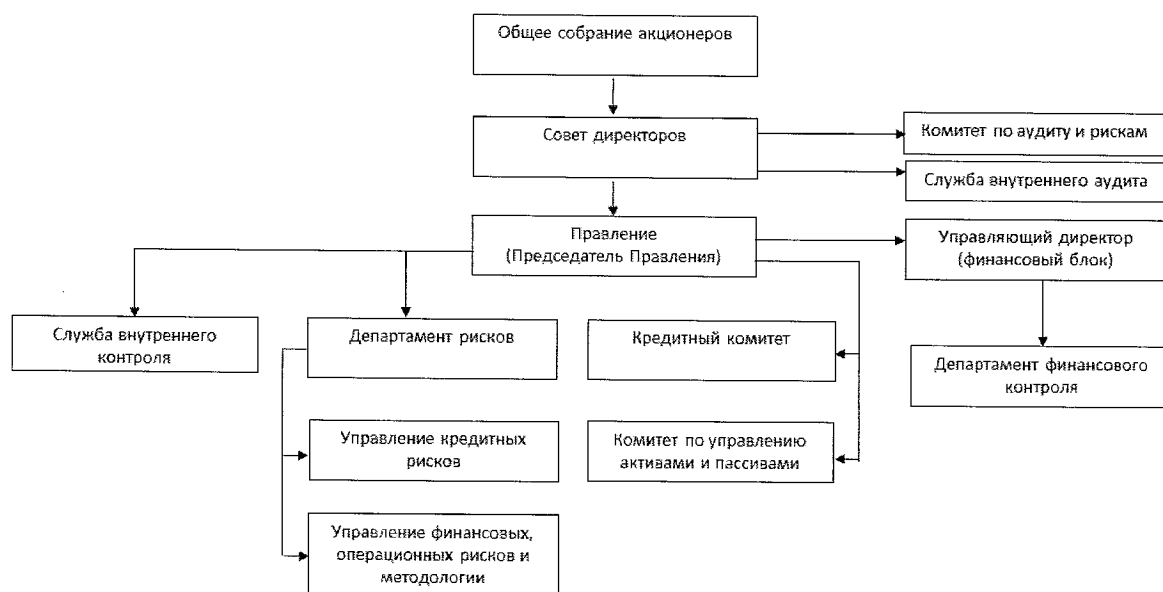
1. построения эффективной системы управления рисками и капиталом;
2. неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
3. обеспечения принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
4. определения рискованного аппетита Банка и эффективное управление рисками, принятыми Банком;
5. формирования портфеля активов и пассивов Банка, адекватного рискованному аппетиту Банка;
6. обеспечения достаточности собственных средств (капитала Банка) в соответствии со стратегией развития Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

1. цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом;
2. систему и органы управления рисками и капиталом в Банке, включая:
 - 2.1. структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
 - 2.2. распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Председателем Правления и Правлением, подразделениями и работниками Банка;
3. подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
4. подходы к организации системы управления рисками в Банке, в том числе:
 - 4.1. виды рисков, которым подвержен Банк;
 - 4.2. перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков;
 - 4.3. процедуры и методы управления банковскими рисками, включая методы оценки, ограничения и снижения рисков;
 - 4.4. методологию выявления значимых рисков;
5. подходы к организации процедур управления капиталом в Банке, в том числе:
 - 5.1. организацию процесса планирования капитала и структуры рисков;
 - 5.2. порядок определения Склонности к риску;

- 5.3. порядок определения плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков;
 - 5.4. порядок определения объема Необходимого капитала и плановой структуры капитала;
6. систему лимитов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
7. процедуры Стресс-тестирования в рамках системы управления рисками и капиталом;
8. процедуры контроля системы управления рисками и капиталом, включая:
 - 8.1. организацию контроля со стороны Совета директоров и Правления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
 - 8.2. порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
 - 8.3. порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактов превышения установленных лимитов и действий, предпринятых для их устранения, в Банке;
9. порядок формирования отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка, включая:
 - 9.1. состав отчетности;
 - 9.2. порядок и периодичность формирования отчетности и представления органам управления Банка,
 - 9.3. порядок рассмотрения и использования отчетности Советом директоров, Правлением, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
 - 9.4. процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности;
10. принципы планирования капитала, включая:
 - 10.1. сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
 - 10.2. склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
 - 10.3. плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
 - 10.4. плановую структуру капитала;
 - 10.5. сценарии стресс-тестирования Банка.

Структура системы управления рисками и капиталом Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, достаточность капитала Банка. Схематично структуры системы управления рисками и капиталом выглядит так:



Участники процесса риск-менеджмента образуют трехуровневую систему управления рисками и капиталом:

1. стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, Департамент финансового контроля, ответственный за анализ достаточности капитала, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) включают:

1. методы и процедуры управления значимыми рисками,
2. методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам Значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
3. систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, включая систему лимитов;
4. отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
5. систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
6. внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Внутренние процедур оценки достаточности капитала базируются на планировании капитала и целевой структуры рисков, которое включает следующие этапы:

1. Формирование стратегии развития (ориентиров бизнес-развития), бизнес-плана и бюджета Банка:

В стратегию развития, бизнес-план и бюджет Банк закладывает: плановое (целевое) значение прибыли, плановые (целевые) объемы портфелей активов и пассивов по направлениям деятельности (бизнес-направлениям), плановые (целевые) уровни потерь по направлениям деятельности.

Рисковый аппетит и плановые (целевые) показатели планирования капитала (уровни рисков, капитала, уровень достаточности капитала) устанавливаются с учетом плановых (целевых) показателей стратегии (объем портфелей, уровень потери, прибыль).

2. Определение склонности к риску (рискового аппетита):

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей:

Показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала, на 2017 г.

Показатель	Планируемое значение на 2017 г.			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1. Уровень достаточности капитала для получения рейтинга кредитоспособности:				
1.1. Уровень достаточности Базового капитала	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
1.2. Уровень достаточности Основного капитала	7,30%	7,30%	7,30%	7,30%
1.3. Уровень достаточности Суммарного капитала	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%
2. Уровень достаточности Располагаемого капитала:				
2.1. Соотношение Располагаемого и Необходимого базового капитала, в %	128%	125%	125%	125%
2.2. Соотношение Располагаемого и Необходимого основного капитала, в %	103%	100%	100%	100%
2.3. Соотношение Располагаемого и Необходимого суммарного капитала, в %	128%	124%	123%	122%
3. Показатели регулятивной достаточности капитала:				
3.1. Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	7,89%	7,68%	7,70%	7,70%
3.2. Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	7,85%	7,64%	7,66%	7,67%
3.3. Норматив достаточности совокупного капитала Банка (Н1.0)	12,39%	11,94%	11,85%	11,78%

Показатели склонности к риску, характеризующие значимые риски, на 2017 г.

Показатель	Плановое значение на 2017 г. (лимит)
1. Показатели Кредитного риска	
1.1. Отношение объема фактических резервов на возможные потери к величине кредитных требований:	17,50%
1.1.1. по розничному портфелю	19,50%
1.1.1.1. автокредитование	19,00%
1.1.1.2. ипотечное кредитование	35,00%
1.1.1.3. потребительское кредитование	42,00%
1.1.2. по коммерческому (корпоративному) портфелю	30,00%
1.1.3. по портфелю межбанковского кредитования	0,00%
1.1.3.1. ссудная задолженность кредитных организаций	0,00%
1.1.3.2. требования по расчетам с биржей	0,00%
1.2. Отношение объема фактических резервов на возможные потери к объему расчетных резервов на возможные потери (остаточный риск)	0,90
1.2.1. по розничному портфелю	0,95
1.2.1.1. автокредитование	0,95
1.2.1.2. ипотечное кредитование	0,95
1.2.1.3. потребительское кредитование	0,95
1.2.2. по коммерческому (корпоративному) портфелю	0,60
1.2.3. по портфелю межбанковского кредитования	0,95
1.2.3.1. ссудная задолженность кредитных организаций	0,95

Показатель	Плановое значение на 2017 г. (лимит)
1.2.3.2. требования по расчетам с биржей	0,95
1.3. Отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности (риск концентрации)	0,15
1.4. Отношение объема требований Банка в рамках Однородного розничного портфеля к общему портфелю ссудной задолженности (риск концентрации)	0,86
2. Показатели Процентного риска	
2.1. Уменьшение чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок по срокам востребования и гашения (на основе стресс-теста), тыс. рублей:	(700 000)
2.1.1. до 30 календарных дней	(200 000)
2.1.2. от 31 до 90 календарных дней	(200 000)
2.1.3. от 91 до 180 календарных дней	(150 000)
2.1.4. от 181 календарного дня до 1 года	(150 000)
2.2. Отношение объема привлеченных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему привлечения (риск концентрации)	0,80
2.3. Отношение объема размещенных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему размещения (риск концентрации)	0,80
3. Показатели риска ликвидности	
3.1. Коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности	-
3.1.1. Общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности	(0,3)
3.1.2. Коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности в долларах США	(0,05)
3.1.3. Коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности в евро	(0,05)
3.1.3. Коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности в фунтах стерлингов	(0,01)
3.1.4. Коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности в тенге	(0,01)
3.2. Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности срокам востребования и погашения:	
3.2.1. до 10 дней	(75)
3.2.2. до 30 дней	(75)
3.2.3. до одного года	(85)
3.3. Отношение объема средств, привлеченных от одного контрагента (группы связанных контрагентов) к общему объему привлеченных средств (риск концентрации)	0,40

3. Определение плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков:

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами Значимых рисков и планирования капитала Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Целевая структура рисков формируется по следующим элементам:

- 1) по направлениям деятельности Банка (бизнес-направлениям) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- 2) по структуре баланса Банка: по видам и срокам активов (требований) и пассивов (обязательств).

4. Определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала:

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики:

- 1) Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и капитализируемых рисков.
- 2) Методику определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок Значимых рисков.

Порядок расчета объема Необходимого капитала:

1 этап – определение планового (целевого) значения знаменателя нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И (далее – RWA) на планируемый период, рассчитанного в рамках составления бюджета и бизнес-плана Банка с учетом плановых (целевых) объемов портфелей активов и пассивов.

2 этап – определение модели прогнозирования убытков, связанных с реализацией Значимых и Капитализируемых рисков, на планируемый период с целью расчета объема буфера капитала:

- 1) прогнозирование убытков на основе стресс-тестирования (для неожиданных убытков);
- 2) прогнозирование убытков на основе анализа исторических данных (для ожидаемых и неожиданных убытков).

3 этап – расчет прогнозных убытков:

- 3) ожидаемые убытки – статистически определенные потери от реализации риска на планируемый период, рассчитанные на основании оценки риска (далее – EL);
- 4) неожиданные убытки – непредвиденные потери от реализации риска, которые могут возникнуть в планируемый период, рассчитанные на основании оценки риска (далее – UL).

Ожидаемые убытки рассчитываются в рамках формирования бизнеса-плана Банка. При создании стратегии развития, бизнес-плана и бюджета Банка ожидаемые потери закладываются в ставку размещения активов и в размер иных доходов Банка как плата за риск.

Неождаемые убытки рассчитываются в рамках проведения стресс-тестирования в отношении каждого из значимых рисков.

4 этап – расчет объема буфера капитала как суммирование неожиданных убытков по всем видам Значимых рисков.

5 этап – расчет объема Необходимого капитала как суммирование объема минимального регуляторного капитала и объема буфера капитала. Объем Необходимого капитала рассчитывается в разрезе видов капитала: базового капитала, основного капитала и суммарного капитала.

Плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала на 2017 г.

Показатель	Плановое значение	Сигнальное значение	Лимит
1. Показатели уровня капитала			
1.1. Знаменатели нормативов достаточности капитала (RWA)¹			
1.1.1. Значение величины рыночного риска (PP)	2 947	2 800	2 947
1.1.1. Значение величины операционного риска (OP)	368 387	349 968	368 387
1.1.3. Знаменатель норматива Базового капитала ($RWA_{H1.1}$)	32 278 081	30 664 177	32 278 081
1.1.4. Знаменатель норматива Основного капитала ($RWA_{H1.2}$)	32 278 081	30 664 177	32 278 081
1.1.5. Знаменатель норматива Суммарного капитала ($RWA_{H1.0}$)	32 278 081	30 664 177	32 278 081
1.2. Объем буфера капитала ($K_{буф.цел}$)	127 188	124 115	127 188
1.3.1. Объем буфера капитала для покрытия Кредитного риска ($UL_{КР}$)	84 767	83 000	84 767
1.3.2. Объем буфера капитала для покрытия Процентного риска ($UL_{ПР}$)	24 734	23 800	24 734
1.3.3. Объем буфера капитала для покрытия Риска ликвидности ($UL_{РЛ}$)	14 051	13 700	14 051
1.3. Минимальный регуляторный капитал			
1.3.1. Объем минимального регуляторного Базового капитала (BK_{min})	2 586 513	1 763 190	1 452 514
1.3.2. Объем минимального регуляторного Основного капитала (OK_{min})	2 573 442	2 223 153	1 936 685
1.3.3. Объем минимального регуляторного Суммарного	4 028 875	2 836 436	2 582 246

¹ Определяются в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, Положением Банка России №511-П, Положением Банка России №346-П

капитала ($СК_{min}$)			
1.4. Необходимый капитал			
1.4.1. Объем Необходимого Базового капитала ($БК_{необх}$)	2 713 702	1 887 305	1 579 702
1.4.2. Объем Необходимого Основного капитала ($ОК_{необх}$)	2 700 630	2 347 268	2 063 873
1.4.3. Объем Необходимого Суммарного капитала ($СК_{необх}$)	4 156 063	2 960 551	2 709 435
2. Показатели уровня достаточности капитала			
2.1. Уровень достаточности Располагаемого капитала			
2.1.1. Соотношение Располагаемого и Необходимого базового капитала, в %	128%	131%	125%
2.1.2. Соотношение Располагаемого и Необходимого основного капитала, в %	103%	105%	100%
2.1.3. Соотношение Располагаемого и Необходимого суммарного капитала, в %	128%	125%	122%
2.2. Показатели регулятивной достаточности капитала:			
2.2.1. Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	8,01%	5,75%	4,50%
2.2.2. Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	7,97%	7,25%	6,00%
2.2.3. Норматив достаточности совокупного капитала Банка (Н1.0)	12,48%	9,25%	8,00%

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчётного года;

С 31.12.2016 г. в Банке внедрена новая система управления рисками и капиталом, интегрированная во внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У.

Задачами организации системы управления рисками в Банке являются:

1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;
2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
3. выделение значимых рисков;
4. осуществление оценки значимых рисков;
5. агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
6. осуществление контроля за объемами значимых рисков исходя из системы лимитов;
7. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
8. обеспечение централизованного контроля за совокупным уровнем риска Банка.

Система управления рисками предполагает использование следующих инструментов оценки, ограничения и снижения рисков:

1. система показателей уровня рисков и лимитов;
2. система полномочий и принятия решений;
3. система мероприятий в кризисных ситуациях.

Система показателей уровня рисков позволяет своевременно выявлять факты повышения уровня рисков, достижения предельно допустимых значений (лимитов уровней рисков).

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком рисков.

Система показателей уровня рисков и лимитов реализуется через процедуры управления рисками, а именно:

1. оценку и определение уровня банковского риска;
2. анализ соответствия уровня риска лимитам, утвержденным в установленном порядке;

3. разработку и проведение мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает установленный лимит;
4. проведение анализа причин возникновения превышения лимита уровня риска;
5. проведение мероприятий по недопущению превышения лимита уровня риска;
6. контроль выполнения и эффективности мероприятий по снижению (недопущению повышения) уровня риска.

Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры Банка, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности.

В рамках системы полномочий и принятия решений Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков Банка и управлением рисками.

Система мероприятий в кризисных ситуациях предполагает формирование плана действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, состоящего из набора процедур реагирования, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Информация о методах оценки и показателях значимых рисков:

Кредитный риск.

Методика оценки риска, действовавшая до 31.12.2016 г.

Для выявления и оценки (измерения) кредитного риска используются следующие показатели:

1. доля задолженности каждой из пяти групп риска в общем объеме кредитного портфеля:
 - показатель 1 группы риска (далее – П1гр) – доля задолженности 1 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 2 группы риска (далее – П2гр) – доля задолженности 2 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 3 группы риска (далее – П3гр) – доля задолженности 3 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 4 группы риска (далее – П4гр) – доля задолженности 4 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;
 - показатель 5 группы риска (далее – П5гр) – доля задолженности 5 группы риска в общем объеме кредитного портфеля;

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
П1гр, %	73,20	71,35	73,95	73,26	74,02	74,09	74,15	73,99	76,65	75,51	79,79	79,62	80,47
П2гр, %	12,87	14,12	10,47	9,99	10,54	11,68	10,73	10,72	9,27	9,66	8,06	7,80	7,38
П3гр, %	4,98	5,14	5,45	6,11	5,26	4,12	4,10	4,25	3,79	3,86	3,13	3,37	3,21
П4гр, %	2,66	2,76	3,67	3,79	2,99	3,09	3,06	3,13	2,95	3,07	2,69	2,58	3,22
П5гр, %	6,29	6,63	6,46	6,85	7,19	7,01	7,96	7,92	7,34	7,91	6,33	6,62	5,71

2. показатель размера резервов на возможные потери (далее – ПРВП) – соотношение совокупной величины фактически сформированных резервов на возможные потери к общей величине кредитного портфеля;

Информация о величине данного показателя за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
ПРВП, %	10,71	11,30	11,26	11,89	11,64	11,44	12,29	12,34	11,42	12,14	9,93	10,18	9,60

3. значения обязательных нормативов Н6, Н7;

Информация о величине данного показателя за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

H6, %	10,2	10,5	11,0	11,6	19,4	7,6	6,0	5,9	6,3	9,0	9,3	9,7	10,7
H7, %	29,9	29,6	36,3	30,4	38,0	24,8	23,3	22,6	28,3	25,7	33,1	26,4	34,8

4. показатель просроченной ссудной задолженности (далее – ППСЗ) – удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля;

Информация о величине данного показателя за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
ППСЗ, %	3,30	3,48	3,40	2,84	3,01	3,21	2,77	2,88	2,73	3,03	1,85	2,00	1,99

5. показатели риска кредитования связанных с Банком лиц:

- совокупный показатель риска кредитования связанных с Банком лиц (далее – ПКСЛсов) – отношение суммы совокупных обязательств связанных с Банком лиц к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель риска кредитования акционеров (далее – Н9.1) – значение обязательного норматива Н9.1;
- показатель риска кредитования инсайдеров (далее – Н10.1) – значение обязательного норматива Н10.1;
- показатель максимального размера риска на связанного с Банком заемщика – физического лица (далее – ПФЛриск) – отношение суммы совокупных обязательств связанного с Банком заемщика – физического лица (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель максимального размера риска на связанного с Банком заемщика – юридического лица (далее – ПЮЛриск) – отношение суммы совокупных обязательств связанного с Банком заемщика – юридического лица (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
Н9.1, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1, %	1,3	2,2	2,2	1,9	1,8	2,1	2,5	2,4	2,5	2,5	2,6	2,3	2,6
ПКСЛсов, %	1,67	4,55	4,74	4,17	4,17	4,48	4,32	4,61	4,81	4,85	5,12	5,11	5,40
ПФЛриск, %	0,26	1,18	1,28	1,16	1,15	1,12	1,12	1,11	1,12	1,22	1,23	1,25	1,27
ПЮЛриск, %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6. показатель странового риска и риска неперевода средств (далее – ПСР) – удельный вес в кредитном портфеле средств, предоставленных нерезидентам.

Информация о величине данного показателя за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
ПСР, %	1,03	1,03	0,91	0,89	0,84	0,84	0,88	0,85	0,73	0,72	0,58	0,38	0,34

Показатели кредитного риска оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов
умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитывается уровень кредитного риска:

$$KP = \max(b_i), \text{ где}$$

KP – балльная оценка уровня кредитного риска,

b_i – балльная оценка i показателя кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска основывается на ежедневной оценке кредитного риска и контроле достижения кредитным риском предельно допустимого значения (лимита кредитного риска).

Советом директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимое значение уровня кредитного риска. На 2016 год Советом директоров установлен лимит кредитного риска на среднем уровне.

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации кредитного риска. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление кредитным риском в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимого значения уровня кредитного риска. В противном случае управление кредитным риском в отчетном квартале признается неэффективным. На протяжении 12 месяцев 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов кредитного риска:

Уровень кредитного риска	
На 01.01.2016 г.	Умеренный
На 01.02.2016 г.	Средний
На 01.03.2016 г.	Средний
На 01.04.2016 г.	Средний
На 01.05.2016 г.	Средний
На 01.06.2016 г.	Средний
На 01.07.2016 г.	Средний
На 01.08.2016 г.	Средний
На 01.09.2016 г.	Средний
На 01.10.2016 г.	Средний
На 01.11.2016 г.	Средний
На 01.12.2016 г.	Средний
На 01.01.2017 г.	Средний

Методика оценки риска, действующая с 31.12.2016 г.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется путем расчета следующих показателей кредитного риска:

- 1) отношение объема фактически сформированных резервов на возможные потери к величине кредитных требований по совокупному кредитному портфелю ($\Pi_{РВП}$), в разрезе отдельных портфелей кредитных требований и по портфелю крупнейших заемщиков ($\Pi_{РВПi}$);
- 2) отношение объема фактически сформированных резервов на возможные потери к объему расчетных резервов на возможные потери по совокупному кредитному портфелю (Π_{OC}), в разрезе отдельных портфелей кредитных требований и по портфелю крупнейших заемщиков (Π_{OCi}) – показатель остаточного риска;
- 3) отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности (Π_{PK4}) – показатель риска концентрации;
- 4) отношение объема требований Банка в рамках однородного розничного портфеля к общему портфелю ссудной задолженности (Π_{PKA}) – показатель риск концентрации²;
- 5) удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных требований по совокупному кредитному портфелю ($\Pi_{ПСЗ}$), в разрезе отдельных портфелей кредитных требований и по портфелю крупнейших заемщиков ($\Pi_{ПСЗi}$);

² Рассчитывается в отношении наиболее крупного однородного розничного портфеля.

- б) удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме кредитных требований по совокупному кредитному портфелю ($П_{РСЗ}$), в разрезе отдельных портфелей кредитных требований и по портфелю крупнейших заемщиков ($П_{РСЗi}$).

Информация о величине данных показателей на 01.01.2017 г. в разрезе целевой структуры риска:

№ п/п	Уровень структуры	Отношение фактических резервов к величине кредитного портфеля		Отношение фактических резервов к расчетным резервам		Показатели риска концентрации		Удельный вес просроченной задолженности		Удельный вес реструктурированной задолженности	
		Првп		Пос							
-	Кредитный портфель	Првп	9,60%	Пос	0,93	-	100,00%	Ппсз	1,99%	Прсз	2,44%
1	Розничный портфель	Првп1	12,41%	Пос1	0,97	-	68,63%	Ппсз1	2,80%	Прсз1	0,35%
1.1	автокредитование	Првп1.1	11,79%	Пос1.1	0,97	Прка	66,54%	Ппсз1.1	2,34%	Прсз1.1	0,06%
1.2	ипотечное кредитование	Првп1.2	30,82%	Пос1.2	1,00	-	0,52%	Ппсз1.2	5,43%	Прсз1.2	0,19%
1.3	потребительское кредитование	Првп1.3	32,58%	Пос1.3	1,00	-	1,57%	Ппсз1.3	21,18%	Прсз1.3	12,82%
2	Коммерческий портфель	Првп2	14,84%	Пос2	0,70	-	7,30%	Ппсз2	0,89%	Прсз2	30,12%
3	Портфель МБК	Првп3	0,00%	Пос3	1,00	-	24,07%	Ппсз3	0,00%	Прсз3	0,00%
3.1	ссудная задолженность кредитных организаций	Првп3.1	0,00%	Пос3.1	1,00	-	23,02%	Ппсз3.1	0,00%	Прсз3.1	0,00%
3.2	требования по расчетам с биржей	Првп3.2	0,00%	Пос3.2	1,00	-	1,05%	Ппсз3.2	0,00%	Прсз3.2	0,00%
4	Крупнейшие заемщики	Првп4	9,44%	Пос4	0,48	Прк4	4,27%	Ппсз4	0,00%	Прсз4	31,42%

Уровень Кредитного риска определяется как убыток, понесенный от реализации Кредитного риска:

1. Плановый (целевой) уровень риска равен сумме ожидаемых убытков (EL) и неожиданных убытков (UL).

2. Фактический уровень кредитного риска равен реализованным убыткам (RL).

Под убытком от реализации Кредитного риска понимается объем резервов на возможные потери по кредитному портфелю, которые классифицируются следующим образом:

- 1) Текущие фактические резервы ($RL_{факт}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, фактически сформированные на дату оценки Кредитного риска. Участвуют в оценке текущего уровня кредитного риска (без учета остаточного риска).
- 2) Текущие расчетные резервы ($RL_{расч}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, рассчитанные без учета обеспечения 1 и 2 категории качества на дату оценки кредитного риска. Участвуют в оценке текущего уровня остаточного риска.
- 3) Плановые фактические резервы ($EL_{факт}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, заложенные в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанные исходя из плановых показателей объема и качества кредитного портфеля. Участвуют в оценке планового (целевого) уровня кредитного риска (без учета остаточного риска).
- 4) Плановые расчетные резервы ($EL_{расч}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, заложенные в бизнес-план и стратегию Банка без учета обеспечения 1 и 2 категории качества, рассчитанные исходя из плановых показателей объема и качества кредитного портфеля. Участвуют в оценке планового (целевого) уровня остаточного риска.
- 5) Неожиданные фактические резервы ($UL_{факт}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, заложенные в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанные исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска. Участвуют в оценке планового (целевого) уровня кредитного риска (без учета остаточного риска).

- 6) Неожидаемые расчетные резервы ($UL_{расч}$) – резервы на возможные потери по кредитному портфелю, заложенные в бизнес-план и стратегию Банка без учета обеспечения 1 и 2 категории качества, рассчитанные исходя из результатов стресс-тестирования кредитного риска. Участвуют в оценке планового (целевого) уровня остаточного риска.

При оценке уровня капитала и достаточности капитала потребность в капитале в отношении Кредитного риска отражается двумя способами:

- 1) в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков (UL) от реализации кредитного риска в числителе нормативов достаточности капитала;
- 2) в виде рискованных активов (RWA) в знаменателе нормативов достаточности капитала, рассчитываемого на основании требований Инструкции Банка России №139-И.

Информация о величине буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации кредитного риска на 01.01.2017 г. в разрезе целевой структуры риска:

№ п/п	Уровень структуры	Необходимый буфер капитала для покрытия Кредитного риска, тыс. рублей	
		$K_{буф.необх.}$	
-	Кредитный портфель	$K_{буф.необх.}$	51 094
1	Розничный портфель	$K_{буф.необх..1}$	41 510
1.1	автокредитование	$K_{буф.необх..1.1}$	33 506
1.2	ипотечное кредитование	$K_{буф.необх..1.2}$	2 182
1.3	потребительское кредитование	$K_{буф.необх..1.3}$	5 822
2	Коммерческий портфель	$K_{буф.необх..2}$	9 584
3	Портфель МБК	$K_{буф.необх..3}$	0
3.1	ссудная задолженность кредитных организаций	$K_{буф.необх..3.1}$	0
3.2	требования по расчетам с биржей	$K_{буф.необх..3.2}$	0
4	Крупнейшие заемщики	$K_{буф.необх..4}$	0

Данные о величине буфера капитала используются для определения уровня достаточности капитала Банка с учетом влияния рисков.

Процентный риск.

Методика оценки риска, действовавшая до 31.12.2016 г.

Для выявления и оценки (измерения) процентного риска используются следующие показатели:

1. показатели процентного риска:
 - показатель процентной маржи (далее – ППМ) – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по пассивам;
 - показатель дешевых активов (далее – ПДА) – разность между процентной ставкой группы активов, по которым процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по пассивам;
 - показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки (далее – ПГЭП) – отношение величины чувствительных к изменению процентных активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок пассивов Банка.

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
ППМ, %	11,38	11,66	11,70	11,55	11,01	11,37	11,42	11,64	11,16	11,47	12,11	12,33	11,45
ПДА, %	-6,54	-6,30	-5,70	-5,66	-11,17	-0,56	-1,00	-4,19	-4,01	-3,71	-2,75	-2,50	-3,15
ПГЭП	0,27	0,36	0,22	0,28	0,26	0,26	0,25	0,33	0,24	0,35	0,41	0,42	0,52

Уровень риска	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	средний	умеренный
---------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------

Показатели процентного риска оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов
умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитывается уровень процентного риска:

$$ПР = \max(b_i), \text{ где}$$

ПР – балльная оценка уровня процентного риска,

b_i – балльная оценка i показателя процентного риска.

Мониторинг процентного риска основывается на ежедневной оценке уровня риска и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей (лимита процентного риска).

Советом Директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимое значение уровня процентного риска. На 2016 г. Советом директоров были установлены следующие лимиты:

Показатель	Лимит	
	Оценка	Балл
Уровень процентного риска	средний	$\leq 0,5$

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации процентного риска. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление процентным риском в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимых значений уровня процентного риска. В противном случае управление процентным риском в отчетном квартале признается неэффективным. На протяжении 12 месяцев 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов процентного риска.

Методика оценки риска, действующая с 31.12.2016 г.

Выявление и оценка процентного риска осуществляется путем расчета следующих показателей процентного риска:

- 1) чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (изменение чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок) – $\Delta\text{ЧПД}$;
- 2) отношение объема привлеченных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему привлечения (риск концентрации) – ПРК1 ;
- 3) отношение объема размещенных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему размещения³ (риск концентрации) – ПРК1 .

Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок рассчитывается как величина уменьшения чистого процентного дохода при стресс-тесте на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У:

- 1) $\Delta\text{ЧПД}_{+400}$ - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок при увеличении уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов;

³ Объемные показатели считаются за вычетом сформированных резервов на возможные потери

- 2) $\Delta\text{ЧПД}_{-400}$ - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок при уменьшении уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Расчет данного показателя процентного риска осуществляется в разрезе целевой структуры процентного риска (в соответствии с таблицей 1) и в разрезе иностранных валют, в которых номинированы открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Информация о величине данных показателей на 01.01.2017 г. в разрезе целевой структуры риска:

Уровень структуры (активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения на горизонте 1 год)	Показатели изменения чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок, тыс. руб.							
	RUR		USD		EUR		Итого по всем валютам	
	+400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.
до 30 дней	-1 480	1 480	178	-178	-1 025	1 025	-2 327	2 327
от 31 до 90 дней	-15 393	15 393	-11 574	11 574	-2 887	2 887	-29 854	29 854
от 91 до 180 дней	17 634	-17 634	18 755	-18 755	-1 014	1 014	35 375	-35 375
от 181 дня до 1 года	-54 430	54 430	-52 106	52 106	-1 771	1 771	-108 307	108 307
ИТОГО	-53 669	53 669	-44 747	44 747	-6 697	6 697	-105 113	105 113

Отношение объема привлеченных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему привлечения (риск концентрации) рассчитывается по наиболее крупному однородному продукту (инструменту) привлечения:

- 1) корреспондентские счета ЛОРО,
- 2) привлеченное межбанковское кредитование,
- 3) расчетные счета юридических и физических лиц,
- 4) депозиты юридических лиц,
- 5) вклады физических лиц,
- 6) выпущенные долговые обязательства.

Отношение объема размещенных средств в рамках однородного продукта (инструмента) к общему объему размещения (риск концентрации) рассчитывается по наиболее крупному однородному продукту (инструменту) размещения:

- 1) корреспондентские счета НОСТРО,
- 2) ссудная задолженность кредитных организаций (межбанковское кредитование),
- 3) ссудная задолженность юридических лиц (корпоративное кредитование),
- 4) ссудная задолженность физических лиц (розничное кредитование),
- 5) вложения в ценные бумаги

Информация о величине данных показателей на 01.01.2017 г. в разрезе целевой структуры риска:

№ п/п	АКТИВЫ	П _{РК1}
1	Денежные средства и краткосрочные активы	5,92%
1.1	Денежные средства банка	2,05%
1.2	Корреспондентские счета в банках	3,87%
1.2.1	Корреспондентский счет в Банке России (без ФОРа)	2,43%
1.2.2	Корреспондентские счета НОСТРО	0,87%
1.2.3	Средства в НКЦ	0,97%

2	Кредиты и депозиты в банках	25,71%
2.1	Депозиты в Банке России	4,92%
2.2	Кредиты предоставленные банкам	20,78%
3	Портфель ценных бумаг	0,02%
4	Кредиты юридических и физических лиц	59,87%
4.1	Кредиты юридическим лицам	54,26%
4.2	Кредиты физическим лицам	5,61%
5	Фонд обязательных резервов	0,54%
6	Вложения в паевые инвестиционные фонды	0,00%
7	Основные средства, нематериальные активы, имущество	6,13%
8	Прочие активы и расчеты	1,80%
№ п/п	ПАССИВЫ	П _{РК2}
1	Обязательства	100,00%
1.1	Средства банков	28,54%
1.1.1	Корреспондентские счета ЛОРО	0,02%
1.1.2	Кредиты и депозиты банков	21,98%
1.1.3	Субординированная задолженность	6,54%
1.2	Счета клиентов до востребования	6,18%
1.3	Депозиты	63,58%
1.3.1	Срочные депозиты юридических лиц	3,55%
1.3.2	Срочные депозиты физических лиц	60,03%
1.4	Ценные бумаги выпущенные	0,24%
1.5	Прочие пассивы и расчеты	1,46%
2	Собственные средства	5,39%

Уровень процентного риска определяется как убыток, понесенный от реализации процентного риска:

- 1) Плановый (целевой) уровень риска равен сумме ожидаемых убытков (EL) и неожиданных убытков (UL).
 - 2) Фактический уровень процентного риска равен реализованным убыткам (RL).
- Под убытком от реализации Процентного риска понимается величина процентных расходов, которые классифицируется следующим образом:
- 1) Текущие процентные расходы (RL) – величина процентных расходов, рассчитанная на дату оценки. Участвует в оценке текущего уровня процентного риска.
 - 2) Плановые процентные расходы (EL) – величина процентных расходов, заложенная в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанная исходя из плановых показателей объемов пассивов. Участвует в оценке планового (целевого) уровня процентного риска.
 - 3) Неожиданные текущие процентные расходы ($UL_{тек}$) – величина процентных расходов, заложенная в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанная исходя из результатов стресс-тестирования процентного риска на отчетную дату (1 число отчетного месяца). Участвует в оценке потенциального уровня процентного риска на текущую дату.
 - 4) Неожиданные плановые процентные расходы ($UL_{план}$) – величина процентных расходов, заложенная в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанная исходя из результатов стресс-тестирования процентного риска. Участвует в оценке планового (целевого) уровня процентного риска.

Потребность в капитале в отношении процентного риска отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков (UL) от реализации процентного риска в числителе нормативов достаточности капитала.

Величина буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации кредитного риска на 01.01.2017 г. составляет 18 965 тыс. рублей.

Данные о величине буфера капитала используются для определения уровня достаточности капитала Банка с учётом влияния рисков.

Риск ликвидности

Методика оценки риска, действовавшая до 31.12.2016 г.

Для выявления и оценки (измерения) риска ликвидности в Банке используются следующие показатели:

1. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности:
 - общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности (далее – КМЛобщ) – коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный во всех валютах как отношение разности высоколиквидных активов и обязательств до востребования к привлеченным средствам;
 - коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют (далее – КМЛi) – коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности по каждой i-ой иностранной валюте (рассчитывается аналогично КМЛобщ только в разрезе иностранных валют). При расчете мгновенного коэффициента избытка/дефицита ликвидности отдельно по каждому виду иностранной валюты вклады физических лиц до востребования не учитываются ввиду их незначительности;

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

КМЛ, %	все валюты	USD	EUR	GBP	KZT
На 01.01.2016 г.	0,0015	0,0022	0,0023	0,0000	0,0000
На 01.02.2016 г.	0,0264	0,0022	0,0034	0,0000	0,0001
На 01.03.2016 г.	0,0046	0,0074	0,0113	0,0000	0,0000
На 01.04.2016 г.	0,0194	0,0051	0,0059	0,0000	0,0000
На 01.05.2016 г.	-0,0060	0,0057	0,0042	0,0000	0,0005
На 01.06.2016 г.	0,0121	0,0068	0,0049	0,0000	0,0000
На 01.07.2016 г.	-0,0152	0,0069	0,0009	0,0000	0,0001
На 01.08.2016 г.	-0,0093	0,0054	0,0012	0,0000	0,0001
На 01.09.2016 г.	-0,0900	-0,0500	-0,0100	0,0000	0,0000
На 01.10.2016 г.	-0,0200	-0,0500	0,0000	0,0000	0,0000
На 01.11.2016 г.	-0,0500	-0,0400	0,0000	0,0000	0,0000
На 01.12.2016 г.	-0,0200	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
На 01.01.2017 г.	-0,0100	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

2. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:
 - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 10 дней (далее – КЛ10);
 - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 30 дней (далее – КЛ30);

- коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до одного года (далее – КЛЗ65);

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

КЛ, %	до 10 дней	до 30 дней	до 1 года
На 01.01.2016 г.	92,7	76,7	-23,9
На 01.02.2016 г.	164,3	163	-28,3
На 01.03.2016 г.	232,6	246,6	-26,6
На 01.04.2016 г.	187,5	146,8	-29
На 01.05.2016 г.	107,1	124,7	-31,3
На 01.06.2016 г.	97,9	89	-28,1
На 01.07.2016 г.	58,3	31	-26,9
На 01.08.2016 г.	26,7	29,9	-26,1
На 01.09.2016 г.	23,1	13	-27,7
На 01.10.2016 г.	1,6	-11,9	-28,5
На 01.11.2016 г.	-10,6	-22,7	-35,1
На 01.12.2016 г.	-10,9	-10,5	-36,2
На 01.01.2017 г.	6,7	0,5	-33,8

- 3. значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;

Информация о величине данных показателей за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
Н2, %	107,2	203,1	98,1	147,5	134,4	124,1	88,0	58,4	45,9	92,5	65,8	99,4	113,5
Н3, %	162,6	266,5	310,4	251,7	231,9	217,8	132,6	164,9	121,0	87,2	74,5	91,2	112,6
Н4, %	81,8	84,9	83,3	84,2	86,8	82,1	80,8	74,6	74,5	74,6	75,1	73,5	70,8

- 4. коэффициент кривой обязательств (далее – Кко) – минимальное отношение накопленной разности активов к погашению на дату и пассивов к погашению на дату в рублевом эквиваленте к величине пассивов на дату, рассчитанное исходя из прогноза на 365 дней. Определяется на основании построения кривой обязательств сводного графика прогноза ликвидности.

Информация о величине данного показателя за 12 месяцев 2016 г.:

Показатель	01.16	02.16	03.16	04.16	05.16	06.16	07.16	08.16	09.16	10.16	11.16	12.16	01.17
ККО, %	-69,37	-42,34	-44,82	-44,70	-45,91	-46,68	-47,97	-40,38	-36,26	-34,57	-38,17	-30,17	-29,85

Показатели риска потери ликвидности оцениваются по следующей шкале:

Уровень риска	Балльная оценка
низкий	0 баллов
умеренный	0,25 балла
средний	0,5 балла
высокий	1 балл

На основании балльной оценки показателей рассчитывается уровень риска ликвидности:

$$РЛ = \max(b_i), \text{ где}$$

РЛ – балльная оценка уровня риска ликвидности,

b_i – балльная оценка i показателя риска ликвидности.

Помимо указанных показателей дополнительно рассчитывается объем необходимого привлечения средств, в случае снижения значений следующих коэффициентов ниже предельно установленных КУАП:

1. общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности;
2. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют;

3. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года.

Мониторинг риска ликвидности основывается на ежедневной оценке уровня риска ликвидности и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей (лимита риска ликвидности).

Сводный отчет об уровне банковских рисков в обязательном порядке должен содержать информацию о необходимом объеме привлечения средств, в случае нарушения значений коэффициентов. Сводный отчет об уровне банковских рисков дополняется краткосрочным и долгосрочным прогнозами ликвидности.

Советом директоров Банка раз в квартал устанавливаются предельно допустимое значение уровня риска ликвидности. На 2016 г. Советом директоров установлен лимит риска ликвидности на среднем уровне.

В случае если уровень риска превышает предельно допустимое значение (лимит), составляется план по минимизации риска ликвидности. В плане указываются мероприятия, сроки и ответственные лица.

Управление риском ликвидности в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимого значения уровня риска ликвидности. В противном случае управление риском ликвидности в отчетном квартале признается неэффективным.

На протяжении 12 месяцев 2016 г. не было фактов несоблюдения лимитов риска ликвидности:

Уровень риска ликвидности	
На 01.01.2016 г.	Средний
На 01.02.2016 г.	Умеренный
На 01.03.2016 г.	Умеренный
На 01.04.2016 г.	Умеренный
На 01.05.2016 г.	Умеренный
На 01.06.2016 г.	Умеренный
На 01.07.2016 г.	Умеренный
На 01.08.2016 г.	Умеренный
На 01.09.2016 г.	Умеренный
На 01.10.2016 г.	Умеренный
На 01.11.2016 г.	Умеренный
На 01.12.2016 г.	Умеренный
На 01.01.2017 г.	Умеренный

Методика оценки риска, действующая с 31.12.2016 г.

Выявление и оценка риска ликвидности осуществляется путем расчета следующих показателей риска ликвидности:

- 1) коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности:

- ✓ общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности – коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный во всех валютах как отношение разности высоколиквидных активов и обязательств до востребования к привлеченным средствам – $KML_{общ}$;
- ✓ коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют – коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности по каждой i -ой иностранной валюте (рассчитывается аналогично $KML_{общ}$ только в разрезе иностранных валют) – KML_i ;

Информация о величине данных показателя за 12 месяцев 2016 г. представлена выше по тексту.

- 2) коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», предусмотренной Указанием Банка России №2332-У:

- ✓ коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 10 дней – KL_{10} ;
- ✓ коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 30 дней – KL_{30} ;
- ✓ коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до одного года – KL_{365} ;

Информация о величине данных показателя за 12 месяцев 2016 г. представлена выше по тексту.

- 3) отношение объема средств, привлеченных от одного контрагента (группы связанных контрагентов) к общему объему привлеченных средств (риск концентрации)⁴ – Pr_k .

Данный показатель по состоянию на 01.01.2017 г. составил 21.89%.

Уровень риска ликвидности определяется как убыток, понесенный от реализации риска ликвидности:

- 1) Плановый (целевой) уровень риска равен сумме ожидаемых убытков (EL) и неожиданных убытков (UL).

- 2) Фактический уровень риска равен реализованным убыткам (RL).

Под убытком от реализации Риска ликвидности понимается величина процентных расходов, понесенных Банком в связи с необходимостью привлечения средств для покрытия дефицита ликвидности, которые классифицируются следующим образом:

- 1) Текущие процентные расходы (RL) – величина процентных расходов, рассчитанная на дату оценки по статьям: процентные расходы по счетам ЛОРО, процентные расходы по межбанковским кредитам, процентные расходы по выпущенным ценным бумагам. Участвует в оценке текущего уровня Риска ликвидности.
- 2) Плановые процентные расходы (EL) – величина процентных расходов, заложенная в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанная исходя из плановых показателей объемов пассивов по статьям: процентные расходы по счетам ЛОРО, процентные расходы по межбанковским кредитам, процентные расходы по выпущенным ценным бумагам. Участвует в оценке планового (целевого) уровня Риска ликвидности.
- 3) Неождаемые процентные расходы (UL) – величина процентных расходов, заложенная в бизнес-план и стратегию Банка, рассчитанная исходя из результатов Стресс-тестирования Процентного риска. Участвует в оценке планового (целевого) уровня Риска ликвидности.

Потребность в капитале в отношении риска ликвидности отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков (UL) от реализации риска ликвидности в числителе нормативов достаточности капитала.

Величина буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации кредитного риска на 01.01.2017 г. составляет 12,845 тыс. рублей.

Политика в области снижения риска

Политика в области снижения рисков закреплена во внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры управления различными банковскими рисками в виде мер (мероприятий), направленных на снижение рисков.

⁴ Рассчитывается в отношении наиболее крупного контрагента

В отношении значимых рисков Банком предусмотрены следующие меры по минимизации рисков:

Кредитный риск.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений Кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения Кредитного риска:

1. диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
2. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
3. резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
4. мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

В случае нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует оперативные методы снижения кредитного риска:

1. Анализ и изменение условий кредитных продуктов (включая изменение процентной ставки).
2. Анализ и изменение профиля заемщика (в т.ч. порядка использования скоринговой системы).
3. Продажа проблемного портфеля.
4. Привлечение от заемщиков дополнительного обеспечения 1 и 2 категории качества.
5. Прекращение или сокращение объемов кредитования заемщиков, по которым ухудшилась категория качества.
6. Проведение процедур реструктуризации проблемных долгов.
7. Повышение требований к заемщикам и обеспечению по вновь выдаваемым кредитам.
8. Прекращение или сокращение объемов кредитования в рамках однородного розничного портфеля.
9. Продажа кредитов однородного розничного портфеля.

Процентный риск.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

1. заключение срочных контрактов, базовой основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
2. постоянный контроль за уровнем процентных ставок ;
3. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;

4. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
5. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Риск ликвидности

Минимизация риска ликвидности предусматривает осуществление мероприятий по управлению внутридневной, текущей и перспективной ликвидностью.

Руководствуясь информацией, предоставленной подразделениями Банка (данными текущего платежного баланса, текущего состояния ликвидности, прогнозируемого состояния ликвидности, отчетов о риске ликвидности и т.д.), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) принимает следующие меры:

Уровень анализа ликвидности	Мероприятия при избытке ликвидности, превышающем предельно допустимый уровень	Мероприятия при дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя
В зависимости от значений показателей состояния ликвидности в разрезе валют	<p>Определяется рациональная потребность Банка в ликвидных ресурсах с учетом предполагаемых поступлений и выбытия денежных средств, на основе чего принимается решение о размещении временно свободных денежных средств в различные по срокам финансовые инструменты.</p> <p>Рациональная потребность в ликвидных ресурсах определяется как разность между предельно допустимым избытком ликвидности в абсолютной величине и предполагаемым чистым притоком денежных средств в краткосрочной перспективе. Срок определяется КУАП исходя из ситуации на денежном рынке, возможности привлечения ресурсов.</p>	<p>Определяется минимально необходимая потребность в ресурсах как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого чистого притока денежных средств.</p> <p>Значение дефицита ликвидности после удовлетворения минимально необходимой потребности в ресурсах должно быть не больше предельно допустимого значения дефицита ликвидности.</p>
В зависимости от значений показателей состояния ликвидности по срокам востребования и погашения	<p>Определяется рациональная потребность Банка в привлечении ресурсов по срокам востребования с учетом предполагаемых поступлений и выбытия средств, на основе чего принимается решение о привлечении средств.</p> <p>Потребность в ресурсах при этом определяется как разность между существующим избытком ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым избытком ликвидности, скорректированная с учетом предполагаемых поступлений</p>	<p>Определяется минимально необходимая потребность в размещении средств по срокам погашения как разность между существующим дефицитом ликвидности в абсолютной величине и предельно допустимым дефицитом ликвидности, скорректированная на величину предполагаемого размещения средств.</p> <p>Значение дефицита ликвидности после удовлетворения потребности в размещении средств должно быть не больше предельно допустимого</p>

Уровень анализа ликвидности	Мероприятия при избытке ликвидности, превышающем предельно допустимый уровень	Мероприятия при дефиците ликвидности ниже предельно допустимого показателя
	и выбытия средств.	значения дефицита ликвидности. Срок восстановления ликвидности при этом определяется КУАП исходя из ситуации на рынке, возможности привлечения ресурсов.
	При значении избытка/дефицита ликвидности между предельными уровнями показателей решение о размере необходимого привлечения, размещения средств принимается КУАП на основе информации о состоянии рынка, прогноза ликвидности и другой доступной информации	

Мероприятия, разрабатываемые Банком по восстановлению ликвидности должны содержать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации, а именно (в порядке приоритетности и срочности):

1. маршрутизация платежей;
2. привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов), в т. ч. межбанковских кредитов;
3. ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
4. продажа части активов, в т. ч. сделки РЕПО;
5. сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих;
6. реструктуризация активов и обязательств;
7. поиск источников собственных средств (капитала), в т.ч. увеличение уставного капитала Банка, получение субординированных займов (кредитов).

Процедура восстановления ликвидности Банка:

1. рассмотрение различных мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
2. выбор и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности, разработка порядка мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов;
3. реализация мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизация ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов;
4. оценка эффективности проведенных мероприятий по восстановлению ликвидности, корректировка плана таких мероприятий.

Рассмотрение, выбор, утверждение, порядок мобилизации средств, оценку эффективности, корректировку плана конкретных мероприятий по восстановлению ликвидности осуществляет КУАП.

Реализацию мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов производят подразделения Банка, на которые возложены такие обязанности КУАП.

КУАП устанавливает сроки реализации мероприятий и мобилизации средств по восстановлению ликвидности.

Ответственным лицом за проведение мероприятий и исполнение процедур по восстановлению ликвидности является начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Порядок предоставления отчетов, действовавший до 31.12.2016 г.

Департамент рисков представляет сводный отчет об уровне банковских рисков:

1. Председателю Правлению Банка, Службе внутреннего аудита на ежедневной основе,
2. Правлению Банка – на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату,
3. Совету директоров – на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число каждого месяца в отчетном квартале.

Сводный отчет об уровне банковских рисков Совету директоров должен содержать информацию о показателях, характеризующих уровень рисков Банка, о соблюдении лимитов (предельно допустимых значений) уровня рисков и причины превышения указанных лимитов (предельно допустимых значений).

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Департамента рисков или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками Банка. Председатель Правления обязан предоставить Совету директоров пояснения и соответствующую подтверждающую информацию по вопросам, касающимся управления рисками в Банке.

На основании сводного отчета об уровне банковских рисков Совет директоров ежеквартально утверждает лимиты (предельно допустимые значения) уровня рисков и дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками Банка.

В сводном отчете об уровне банковских рисков отражается оценка следующих показателей:

1. показатели кредитного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - доля задолженности каждой из пяти групп риска в общем объеме кредитного портфеля,
 - показатель размера резервов на возможные потери,
 - значения обязательных нормативов Н6, Н7,
 - показатель просроченной ссудной задолженности,
 - показатели риска кредитования связанных с Банком лиц,
 - показатель странового риска и риска неперевода средств,
2. уровень кредитного риска, рассчитываемый ежедневно,
3. показатели фондового риска, рассчитываемые ежедневно:
 - коэффициент торгового портфеля по активам,
 - коэффициент торгового портфеля по капиталу,
4. уровень фондового риска, рассчитываемый ежедневно,
5. показатели валютного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - показатель совокупной открытой валютной позиции,
 - показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют,
6. уровень валютного риска, рассчитываемый ежедневно,
7. показатели процентного риска, рассчитываемые ежедневно:
 - показатель процентной маржи,
 - показатель дешевых активов,
 - показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки,
8. уровень процентного риска, рассчитываемый ежедневно,
9. показатели риска потери ликвидности, рассчитываемые ежедневно:

- коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности, а также необходимый объем привлечения средств, в случае их нарушения,
- значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4,
- коэффициент кривой обязательств,

10. показатели риска потери ликвидности, рассчитываемые ежемесячно:

- коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года, а также необходимый объем привлечения средств, в случае их нарушения,

11. уровень риска потери ликвидности, рассчитываемый ежедневно,

12. уровень операционного риска каждого уровня его выявления, рассчитываемый ежедневно,

13. совокупный уровень операционного риска, рассчитываемый ежедневно,

14. значения потенциальных операционных убытков в разрезе каждого уровня его выявления и совокупно, рассчитываемые ежедневно,

15. уровень правового риска, рассчитываемый ежемесячно,

16. уровень риска потери деловой репутации, рассчитываемый ежемесячно,

17. уровень стратегического риска, рассчитываемый ежеквартально,

18. показатели риска несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, рассчитываемые ежемесячно в соответствии с Указанием №3277-У,

19. уровень риска несоответствия Банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Презентация Сводного отчета об уровне банковских рисков должна содержать информацию:

1. об уровне всех видов банковских рисков, а также о совокупном уровне банковских рисков;
2. о коэффициенте достаточности капитала Банка с учетом влияния совокупного уровня банковских рисков;
3. о показателях значимых для Банка рисков или рисков, оценка которых на отчетную дату изменилась по сравнению с предыдущими периодами (в презентацию включаются показатели, наиболее существенно влияющие на уровень указанных рисков);
4. о трендах отдельных показателей;
5. о кривой обязательств Банка на отчетную(ые) дату(ы).

Порядок предоставления отчетов, действующий с 31.12.2016 г.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты:

1. о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
2. о результатах стресс-тестирования;
3. о значимых рисках;
4. о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (включая принятые допущения, применяемые в целях оценки достаточности капитала);
5. о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

1. об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
2. об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
3. об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
4. о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Департаментом рисков и Департаментом финансового контроля и представляется данными подразделениями органам управления Банка и заинтересованным подразделениям на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

1. Совету директоров Банка – ежеквартально;
2. Правлению Банка – ежемесячно.

Информация о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Представление отчетов Председателю Правления, руководителям Департамента рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

1. отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – ежедневно;
2. отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банком – ежедневно;
3. отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - ежемесячно.

Департамент рисков готовит отчеты о Кредитном риске, указанные в Таблице 4 настоящего Положения.

Виды отчетов о Кредитном риске

Виды отчетов	Содержание отчетов	Периодичность предоставления
Отчет о результатах классификации активов по группам риска	Распределение кредитного портфеля по группам риска. Информация предоставляется в целом по совокупному кредитному портфелю.	Ежедневно
Отчет о размерах расчетных и фактически сформированных резервах	В отчете отражаются показатели: P_{PVP} , P_{OC} , RL по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель:	Ежедневно

Виды отчетов	Содержание отчетов	Периодичность предоставления
	1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей	
Отчет о результатах оценки стоимости обеспечения	В отчете отражается сумма обеспечения 1 и 2 категории качества по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей	Ежедневно
Отчет о показателях риска концентрации	В отчете отражаются показатели: Π_{PK} , а также текущая структура кредитного портфеля.	Ежедневно
Отчет об уровне кредитного риска	В отчете отражаются показатели уровня кредитного риска по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей	Ежедневно
Отчет о потребности в капитале для покрытия кредитного риска	В отчете отражаются показатели буфера капитала для покрытия кредитного риска по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей	Ежедневно
Отчет о просроченной и реструктурированной задолженности	В отчете отражаются показатели: $\Pi_{ПСЗ}$, $\Pi_{РСЗ}$ по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование	Ежедневно

Виды отчетов	Содержание отчетов	Периодичность предоставления
	1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей	
Отчет о результатах стресс-тестирования Кредитного риска на основе сценарного анализа	В отчете отражаются показатели UL по целевой структуре кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей, а также результаты стресс-тестирования, на основе сценарного анализа.	Не реже одного раза в год
Отчет о результатах стресс-тестирования Кредитного риска на основе анализа чувствительности	В отчете отражаются показатели UL по целевой структуре Кредитного риска, а именно: кредитный портфель всего и в разрезе 1. розничный портфель: 1.1. автокредитование 1.2. ипотечное кредитование 1.3. потребительское кредитование 2. коммерческий (корпоративный) портфель 3. портфель межбанковского кредитования: 3.1. ссудная задолженность кредитных организаций 3.2. требования по расчетам с биржей, на основе анализа чувствительности.	Ежеквартально

Отчет о результатах классификации активов по группам риска готовится путем распределения активов по группам в зависимости от фактически сформированных резервов на возможные потери:

- 1 группа риска (величина резерва на возможные потери менее 1% от величины активов);
- 2 группа риска (величина резерва на возможные потери не менее 1%, но менее 21% от величины активов);
- 3 группа риска (величина резерва на возможные потери не менее 21%, но менее 51% от величины активов);
- 4 группа риска (величина резерва на возможные потери не менее 51%, но менее 100% от величины активов);
- 5 группа риска (величина резерва на возможные потери равна 100% от величины активов).

Отчет об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности готовится путем распределения активов по группам в зависимости от продолжительности текущей просроченной задолженности:

1. группа без просроченной задолженности и с просроченной задолженностью до 30 календарных дней включительно;

2. группа с просроченной задолженностью от 31 до 90 календарных дней включительно;
3. группа с просроченной задолженностью от 91 до 180 календарных дней включительно;
4. группа с просроченной задолженностью от 181 до 360 календарных дней включительно;
5. группа с просроченной задолженностью свыше 360 календарных дней.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1 (не менее 4,5%), Н1.2 (не менее 6%) и Н1.0 (не менее 8%) регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования к банку по минимальной величине основного капитала (Н1.2), базового капитала (Н1.1) и собственных средств (капитала) (Н1.0) необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2016 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 выполнялись. Минимальное фактическое значение норматива Н1.1 требований к капиталу за 12 месяцев 2016 года составило 4,70%, максимальное 6,42%, среднее 5,73%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу составило 6,05%, максимальное 8,08%, среднее 6,79%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу составило 9,48%, максимальное 14,94%, среднее 11,91%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Банк подвержен следующим видам рисков:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

С учетом характера и масштаба деятельности Банка наиболее значимыми рисками, по которым оценивается степень концентрации, Банк признает: кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

Концентрация кредитного риска возникает в случае, когда ряд заемщиков осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих заемщиков выполнить договорные обязательства.

Концентрация процентного риска может формироваться вложениями в финансовые активы на рынках, динамика процента на которых отличается повышенной волатильностью, инвестициями в особо крупные доли бизнеса, в финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, в отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых формируют высокий процентный риск.

Концентрация риска ликвидности может быть создана по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

С целью управления концентрацией рисков осуществляется оценка относительной чувствительности результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, вид бизнеса, финансовый актив (инструмент), источник ликвидности или географический регион. На основе данной оценки коллегиальными органами Банка принимается решение о диверсификации портфелей активов и пассивов по видам клиентов, видам бизнесов, срокам, отраслям, валютам, регионам и пр. факторам риска концентрации.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2016 года выполнялись.

Информация о каждом значимом виде рисков

9.1. Кредитный риск

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

Банк осуществляет управление кредитным риском с целью повышения качества кредитного портфеля Банка.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Процедура управления Кредитным риском Банка осуществляется посредством выполнения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Кредитного риска путем выявления и оценки кредитного риска;
2. определение уровня кредитного риска и потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
3. контроль уровня кредитного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
4. создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (методы снижения кредитного риска);
5. последующая оценка эффективности методологии оценки кредитного риска.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвестицион- ное банковское обслуживание</u>	<u>Нераспре- деленные активы</u>	<u>31 декабря 2016 года Итого</u>
Денежные средства	-	-	-	728 725	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 055 119	-	1 055 119

Средства кредитных организаций	-	-	183 823	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 140	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	19 189 578	2 090 424	9 471 746	-	30 751 748
Прочие активы	257 418	161 295	7 107	588 039	1 013 859
	19 446 996	2 259 859	10 717 795	1 316 764	33 741 414

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства	-	-	-	821 013	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	780 611	-	780 611
Средства кредитных организаций	-	-	321 824	-	321 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	762 222	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	16 902 866	1 398 401	1 007 716	-	19 308 983
Прочие активы	299 789	384 619	579	5 002	689 989
	17 202 655	2 545 242	2 110 730	826 015	22 684 642

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

Государственный сектор	Торговля	Обрабатывающая промышленность	Недвижимость	Транспорт и связь	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	728 725	-	-	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1 055 119	-	-	1 055 119
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	183 823	-	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	-	912 572	235 465	107 323	-	463 702	370 712	19 189 578	650	30 751 748
Прочие активы	56 262	-	-	-	-	-	7 107	257 418	693 072	1 013 859
Всего активов	64 402	912 572	235 465	107 323	-	463 702	11 446 520	19 446 996	693 722	33 741 414

Государственный сектор	Торговля	Обрабатывающая промышленность	Недвижимость	Транспорт и связь	Строительство	Услуги	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	821 013	-	-	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	780 611	-	-	780 611
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	321 824	-	-	321 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	-	-	-	-	-	756 061	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	-	456 105	292 288	20 091	118 300	392 236	1 007 716	16 902 866	15 005	19 308 983
Прочие активы	22 889	-	-	-	-	-	579	299 790	366 731	689 989
Всего активов	29 050	456 105	292 288	20 091	118 300	392 236	3 687 804	17 202 656	381 736	22 684 642

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Государ- ствен- ный сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	728 725	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства кредитных организаций	-	-	183 823	-	-	-	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	-	2 083 151	9 471 746	7 273	19 189 578	-	30 751 748
Прочие активы	56 262	101 578	7 107	3 455	257 418	588 039	1 013 859
	64 402	2 184 729	10 717 795	10 728	19 446 996	1 316 764	33 741 414

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Государ- ственный сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	821 013	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	780 611	-	-	-	780 611
Средства кредитных организаций	-	-	321 824	-	-	-	321 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	756 061	-	-	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	-	1 395 418	1 007 716	2 983	16 902 866	-	19 308 983
Прочие активы	22 889	355 928	579	5 801	299 790	5 002	689 989
	29 050	2 507 407	2 110 730	8 784	17 202 656	826 015	22 684 642

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды до востребования	339 854	1 021 431
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	9 315 913	33 048
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	270 787	278 343
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	455 090	242 340
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	713 223	619 035
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	9 991 358	7 929 558
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	12 054 962	10 704 659
Просроченная задолженность	689 793	675 954
За вычетом резервов на возможные потери	(3 079 232)	(2 195 385)
Итого чистая ссудная задолженность	30 751 748	19 308 983

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	7 665 019	1 601 625
II группа активов	20 057	34 663
III группа активов	-	-
IV группа активов	21 527 400	19 079 127
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	217 312	50 216
Активы с повышенным коэффициентом риска	3 641 422	2 912 444
Условные обязательства кредитного характера	1 773 111	759 965
Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска	27 179 302	22 836 415

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	7 678	5 304	73	34 243	1,3	704 961	20,0
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	4 944	-	16 558	1,1	704 961	36,0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 403	-	-	13 827	1,5	-	-
прочие активы	275	360	73	3 858	3,1	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	541 305	388 798	347 292	1 690 387	13,9	77 079	0,4
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	6 893	-	3 789	37,0	-	-
ипотечные ссуды	-	4 625	3 138	43 453	33,7	1 527	1,0

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
автокредиты	519 219	353 488	300 603	1 364 197	12,5	12 084	0,1
иные потребительские ссуды	9 104	3 568	20 158	134 452	34,7	63 468	13,2
прочие активы	12 982	20 224	23 393	144 496	46,3	-	-
Итого	548 983	394 102	347 365	1 724 630	9,1	782 040	2,4

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadolжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	4	13 994	103	22 916	2,0	315 723	17,1
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	13 904	-	18 466	2,4	315 723	23,9
прочие активы	4	90	103	4 450	2,7	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	500 626	358 431	328 058	1 859 104	15,8	94 521	0,5
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	511	-	10 807	18,8	-	-
ипотечные ссуды	21 885	10 096	9 912	39 650	41,1	2 994	1,5
автокредиты	437 842	325 418	282 230	1 364 723	13,5	25 652	0,1
иные потребительские ссуды	28 905	2 641	8 601	282 048	47,0	65 875	9,6
прочие активы	11 994	19 765	27 315	161 876	48,8	-	-
Итого	500 630	372 425	328 161	1 882 020	13,6	410 244	1,8

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

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в примечании 5.1.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Состав активов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
	I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обесече- ния	расчетный	фактически сформированный				
								итого	по категориям качества активов			
								II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего,	7 914 143	-	-	-	141 601	141 601	141 601	-	-	-	141 601	
корреспондентские счета	167 744	-	-	-	141 516	141 516	141 516	-	-	-	141 516	
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 382 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	360 256	-	-	-	85	85	85	-	-	-	85	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	127 216	1 191 676	404 905	729 412	1 075 558	1 320 067	1 320 067	27 939	88 038	218 532	985 558	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	87 998	1 153 350	19 332	682 321	16 558	405 360	255 472	27 258	5 305	206 351	16 558	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	650	-	374 289	-	1 044 758	1 123 359	1 033 359	-	78 601	-	954 758	
прочие активы	38 568	38 326	11 284	47 091	14 242	43 571	31 236	681	4 132	12 181	14 242	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	171 311	17 968 760	1 178 818	342 361	1 752 017	1 961 344	1 961 344	135 880	96 946	126 408	1 602 109	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	4 482	13 679	-	10 682	11 434	11 434	67	684	-	10 682	
ипотечные ссуды	15 025	77 259	9 310	1 935	48 507	49 043	49 043	590	1 763	677	46 013	
автокредиты	3 063	17 542 517	1 088 001	293 963	1 388 593	1 574 504	1 574 504	131 762	84 498	105 056	1 253 188	
иные потребительские ссуды	142 836	144 315	36 377	23 693	135 093	155 249	155 249	1 936	6 925	12 449	133 939	
прочие активы	10 387	200 187	31 451	22 770	169 142	171 114	171 114	1 525	3 076	8 226	158 287	
Итого	8 212 670	19 160 436	1 583 723	1 071 773	2 969 176	3 675 235	3 423 012	163 819	184 984	344 940	2 729 268	

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Состав активов	Категория качества					Резерв на возможные потери						
	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
								итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	1 330 119	-	-	-	170 127	170 127	170 127	170 127	-	-	-	170 127
корреспондентские счета	307 159	-	-	-	170 042	170 042	170 042	170 042	-	-	-	170 042
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	1 019 360	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	215 515	328 060	1 116 203	147 609	43 574	383 591	298 096	298 096	3 484	175 757	75 281	43 574
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	118 332	319 855	721 946	142 749	19 332	250 485	164 990	164 990	3 351	69 505	72 802	19 332
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 139	-	328 326	-	13 038	113 325	113 325	113 325	-	100 287	-	13 038
прочие активы	84 044	8 205	65 931	4 860	11 204	19 781	19 781	19 781	133	5 965	2 479	11 204
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	203 842	14 701 225	2 197 180	365 013	1 805 520	2 089 325	2 087 311	2 087 311	112 665	140 354	134 377	1 699 915
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29 100	4 723	15 608	7018	3 789	8 296	8 296	8 296	71	857	3579	3 789
ипотечные ссуды	14 262	115 995	26 851	6 019	35 399	45 458	45 458	45 458	899	7 562	2 224	34 773
автокредиты	440	14 192 933	2 053 822	307 393	1 320 664	1 563 192	1 563 192	1 563 192	106 754	114 971	110 771	1 230 696
иные потребительские ссуды	153 435	187 063	48 681	14 933	281 808	302 138	300 124	300 124	3 390	12 134	7 275	277 325
прочие активы	6 605	200 511	52 218	29 650	163 860	170 241	170 241	170 241	1 551	4 830	10 528	153 332
Итого	1 749 476	15 029 285	3 313 383	512 622	2 019 221	2 643 043	2 555 534	2 555 534	116 149	316 111	209 658	1 913 616

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
обеспечение I категории качества		
залог собственных долговых ценных бумаг	70 000	-
гарантийный депозит	90 000	-
обеспечение II категории качества		
недвижимое имущество	974 253	1 072 918
Итого	1 134 253	1 072 918

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк применял обеспечение I категории качества при классификации активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции 139-И.

В течение 2016 года и 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2016 года и 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2016 год	2015 год
Автомобили	686 478	477 746
Недвижимость	7 748	247 217
Прочие активы	-	193
Всего изъятого обеспечения	694 226	725 156

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Ниже представлена информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, входящие в ломбардный список Банка России.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 140	6 161
Еврооблигации	-	756 061
Итого	8 140	762 222

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 г. данные активы в качестве обеспечения не предоставлялись.

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

В соответствии с Залоговой политикой Банка в качестве предмета залога Банк вправе принимать движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем, с учетом следующих исключений и ограничений:

1. Банк не принимает в качестве Залога имущество, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательством РФ.
2. Легковые транспортные средства (далее – ЛТС), коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника принимаются с учетом накопленного срока эксплуатации, если иное не предусмотрено параметрами стандартного продукта:
 - ЛТС отечественного производства - не более 10 лет;
 - ЛТС импортного производства - не более 15 лет.
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника отечественного производства – не более 12 лет;
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника импортного производства – не более 15 лет.
3. Не принимаются в залог вещи, относимые действующим законодательством к запрещенным или ограниченным в обороте.
4. При залоге исключительных прав, передаваемое в залог право должно быть действительным в плане непротиворечия законодательству РФ и действия во времени. Срок действия и охраны права не должен быть менее срока действия основного обязательства.
5. Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия Банком клиенту залогового счета.
6. Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, Залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством Залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с правилами, установленными Гражданским Кодексом РФ и законами о хозяйственных обществах.

В целях использования обеспечения (залога) для определения размера фактического резерва на возможные потери Банком установлены ограничения:

1. Обеспечение не может учитываться для указанных целей если:
 - со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;
 - возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;
 - в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);
 - финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «S&P» или «Fitch Ratings» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investor Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;
 - эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является Заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого Заемщик может оказывать

прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления Заемщика. Понятие «существенное влияние» применяется в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога (в данных случаях также запрашивается экспертное заключение Юридического подразделения о наличии/отсутствии препятствий для соблюдения необходимого для реализации прав срока и о наличии/отсутствии влияния на стоимость предмета залога);
 - финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося Заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);
 - по Заемщику в течение периода, превышающего 1 квартал, отсутствует информация, необходимая для анализа финансового положения, за исключением случая, когда Заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;
 - не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и(или) его принадлежности залогодателю – третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов в балансе залогодателя – третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя – третьего лица на предмет залога);
 - имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, определяется на основании экспертного заключения Юридического подразделения.
2. Акции Банка не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.
3. Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:
- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
 - имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
 - отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 1, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.
4. При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск

Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога), обеспечение для целей резервирования учитывается следующим образом:

- В течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
- В течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

По истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей резервирования.

9.2. Страновой риск

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	Республика Казахстан	31 декабря 2016 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	572 464	155 125	1 136	1 136	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства в кредитных организациях	182 751	-	1 072	1 072	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	30 643 383	-	108 365	30 104	30 751 748
Требование по текущему налогу на прибыль	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	287 321	-	-	-	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 041 992	-	-	-	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	1 005 138	798	7 923	2 986	1 013 859
ИТОГО АКТИВОВ	35 362 046	155 923	118 496	35 298	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	7 412 978	-	2 212 465	2 212 465	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 442 853	3 137	116 358	70 994	23 562 348
Выпущенные долговые обязательства	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	53 292	-	-	-	53 292

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	Республика Казахстан	31 декабря 2016 года Всего
Отложенное налоговое обязательство	209 116	-	-	-	209 116
Прочие обязательства	272 960	-	6 820	4 548	279 780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	51 162	-	-	-	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	31 522 361	3 137	2 335 643	2 288 007	33 861 141
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 839 685	152 786	(2 217 147)	(2 252 709)	1 775 324

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	Республика Казахстан	31 декабря 2015 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	511 938	308 041	1 034	1 034	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	179 242	88 654	53 928	53 928	321 824
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	756 061	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	19 098 958	-	210 025	49 108	19 308 983
Требование по текущему налогу на прибыль	26 567	-	-	-	26 567
Отложенный налоговый актив	197 279	-	-	-	197 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 745 298	-	-	-	1 745 298
Прочие активы	677 433	44	12 512	3 367	689 989
ИТОГО АКТИВОВ	23 223 487	1 152 800	277 499	107 437	24 653 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	58 335	-	2 077 157	2 077 157	2 135 492
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 258 783	4 495	142 219	81 406	20 405 497
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	75 375	-	-	-	75 375
Отложенное налоговое обязательство	125 667	-	-	-	125 667
Прочие обязательства	148 439	-	4 621	4 507	153 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	16 848	-	2 890	2 854	19 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	20 683 447	4 495	2 226 887	2 165 924	22 914 829
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 540 040	1 148 305	(1 949 388)	(2 058 487)	1 738 957

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая:

1. ценовой риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
2. фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
3. валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке управления рыночным риском. Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

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

1. выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
2. измерение и оценка рыночного риска;
3. мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
4. создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Торговый портфель Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ОФЗ выпуска SU48001RMFS0	3 921	6 161
ОФЗ выпуска 26208RMFS	4 219	-
Еврооблигации Газпромбанк, 2019-2 (LPN), ISIN XS1040726587	-	263 885
Еврооблигации Банк ФК Открытие, 2018 (LPN), ISIN XS0923110232	-	133 549
Еврооблигации Сбербанка России, 2021 (LPN), ISIN XS0638572973	-	358 627
Итого	8 140	762 222

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО Московская Биржа) рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска, используемой при расчете нормативов достаточности капитала Банка

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентный риск	181	46 040
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	72 648
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	2 268	648 143

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	141	141	26 780	26 780
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(137)	(137)	(25 393)	(25 393)

9.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка (измерение) валютного риска осуществляется путем расчета показателя совокупной открытой валютной позиции (отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка) и показателей открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка). Для данных показателей Советом директоров Банка установлены лимиты, на основании которых осуществляется мониторинг валютного риска.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения стоимости российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	572 464	86 196	68 929	1 136	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 055 119	-	-	-	1 055 119
Средства в кредитных организациях	89 135	63 286	30 893	509	183 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	28 771 738	1 919 047	60 941	22	30 751 748
Требование по текущему налогу на прибыль	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	287 321	-	-	-	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 041 992	-	-	-	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	1 008 547	4 674	638	-	1 013 859
ИТОГО АКТИВЫ	33 400 194	2 073 203	161 401	1 667	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 891 098	3 727 964	6 381	-	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 159 063	242 579	160 649	57	23 562 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	53 292	-	-	-	53 292
Отложенное налоговое обязательство	209 116	-	-	-	209 116
Прочие обязательства	272 202	7 550	28	-	279 780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 158	4	-	-	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 715 929	3 978 097	167 058	57	33 861 141
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 684 265	(1 904 894)	(5 657)	1 610	1 775 324

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	511 938	181 246	126 795	1 034	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	70 751	158 635	92 438	-	321 824

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	756 061	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	18 062 855	1 123 613	122 348	167	19 308 983
Требование по текущему налогу на прибыль	26 567				26 567
Отложенный налоговый актив	197 279				197 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 745 298	-	-	-	1 745 298
Прочие активы	667 585	4 999	17 405	-	689 989
ИТОГО АКТИВЫ	22 069 045	2 224 554	358 986	1 201	24 653 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	58 333	2 077 159	-	-	2 135 492
Средства клиентов	19 442 611	607 197	355 648	41	20 405 497
Обязательство по текущему налогу на прибыль	75 375				75 375
Отложенное налоговое обязательство	125 667				125 667
Прочие обязательства	137 706	15 237	117	-	153 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	7	-	-	19 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 859 423	2 699 600	355 765	41	22 914 829
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 209 622	(475 046)	3 221	1 160	1 738 957

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(95 245)	(13)	(23 752)	70 085
Ослабление доллара США на 5%	95 245	13	23 752	(70 085)
Укрепление евро на 5%	(283)	(283)	161	161
Ослабление евро на 5%	283	283	(161)	(161)
Укрепление прочих валют на 5%	81	81	18	18
Ослабление прочих валют на 5%	(81)	(81)	(18)	(18)
ИТОГО	-	-	-	-

9.5. Фондовый риск

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

Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: коэффициент торгового портфеля по активам (удельный вес совокупной балансовой стоимости торгового портфеля в величине всех балансовых активов Банка) и коэффициент торгового портфеля по капиталу (отношение совокупной балансовой стоимости торгового портфеля к величине капитала (собственных средств) Банка).

9.6. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Основная цель управления процентным риском – обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедура управления процентным риском Банка осуществляется посредством выполнения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска путём выявления и оценки процентного риска;
2. определение уровня процентного риска и потребности в капитале для покрытия процентного риска;
3. контроль уровня процентного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
4. создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических размеров (методы снижения процентного риска);
5. последующая оценка эффективности методологии оценки процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) 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, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 275	26 148
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 275)	(26 148)

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам процентных активов и пассивов:

		31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
		Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	активы, по стоимости	7,0%	-	-	12,2%	5,7%	-
Чистая ссудная задолженность	ссудная	19,2%	3,5%	15,2%	23,9%	15,7%	15,1%
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства организаций	кредитных	10,3%	6,1%	-	5,8%	9,0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	клиентов, не кредитными	9,2%	2,4%	1,9%	11,9%	3,6%	4,1%
Выпущенные обязательства	долговые	14,0%	-	-	-	-	-

В приведенных ниже таблицах представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

9.7. Риск потери 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 принимает следующие формы:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

3. риск рыночной ликвидности, т.е. вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основная цель управления Риском ликвидности – обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

Процедура управления Риском ликвидности Банка осуществляется посредством выполнения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска ликвидности путем выявления и оценки риска ликвидности;
2. определение уровня риска ликвидности и потребности в капитале для покрытия риска ликвидности;
3. контроль уровня риска ликвидности на основании системы лимитов и сигнальных значений;
4. создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критических размеров (методы снижения риска ликвидности);
5. последующая оценка эффективности методологии оценки риска ликвидности.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Система управления платежной позицией Банка

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является КУАП.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых – другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

Платежный баланс составляется и представляется руководству Банка ежедневно.

Система управления ликвидностью баланса Банка

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

В рамках системы лимитов для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

Для оценки влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте рассчитываются коэффициенты избытка/дефицита ликвидности для каждой из иностранных валют. По результатам произведенного расчета, а также с учетом величин открытых валютных позиций при необходимости КУАП принимается решение о корректировке состояния ликвидности по отдельной иностранной валюте.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка при удовлетворительных значениях коэффициента избытка/дефицита ликвидности решение о приоритете ликвидности или прибыльности при осуществлении активных и пассивных операций принимает КУАП, при критических значениях коэффициента избытка ликвидности приоритет имеет прибыльность, при дефиците – ликвидность.

При нарушении установленных значений избытка/дефицита ликвидности, а также при приближении текущих значений данных показателей к критическим проводятся мероприятия для поддержания уровня ликвидности и процедуры по восстановлению ликвидности.

Для поддержания уровня ликвидности Банка на регулярной основе проводится контроль возможностей Банка оперативно привлекать ресурсы или размещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденных лимитов на межбанковском и иных финансовых рынках).

Политика в области управления риском ликвидности, методология измерения ликвидной позиции кредитной организации раскрыты выше в разделе - принципы управления ликвидностью, системы управления ликвидностью, показатели оценки риска потери ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	728 725	-	-	-	-	-	728 725
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	863 689	-	-	-	-	191 430	1 055 119
Средства в кредитных организациях	183 823	-	-	-	-	-	183 823

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 140	-	-	-	-	-	8 140
Чистая ссудная задолженность	9 662 517	242 797	995 844	18 561 539	1 216 777	72 274	30 751 748
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 595	-	-	-	4 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	287 321	287 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 041 992	1 041 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	561 143	-	-	-	561 143
Прочие активы	277 822	6 596	68 187	69	10	661 175	1 013 859
ИТОГО АКТИВЫ	11 724 716	249 393	1 629 769	18 561 608	1 216 787	2 254 192	35 636 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	7 390 232	-	30 333	667 226	1 537 652	-	9 625 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 607 237	1 752 526	10 759 024	6 343 873	99 688	-	23 562 348
Выпущенные долговые обязательства	-	-	80 000	-	-	-	80 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	53 292	-	-	-	53 292
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	209 116	209 116
Прочие обязательства	277 523	-	2 257	-	-	-	279 780
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	51 162	51 162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 274 992	1 752 526	10 924 906	7 011 099	1 637 340	260 278	33 861 141
Разница между активами и обязательствами	(550 276)	(1 503 133)	(9 295 137)	11 550 509	(420 553)	1 993 914	1 775 324
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	(550 276)	(2 053 409)	(11 348 546)	201 963	(218 590)	1 775 324	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-4,7%	-17,1%	-83,4%	0,6%	-0,7%	5,0%	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	821 013	-	-	-	-	-	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	-	-	780 611

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
Средства в кредитных организациях	321 824	-	-	-	-	-	321 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762 222	-	-	-	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	1 079 132	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	-	19 308 983
Требования по текущему налогу на прибыль	26 567	-	-	-	-	-	26 567
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	197 279	197 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 745 298	1 745 298
Прочие активы	594 539	-	-	-	-	95 450	689 989
ИТОГО АКТИВЫ	4 385 908	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	2 038 027	24 653 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	58 335	-	-	801 710	1 275 447	-	2 135 492
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 254 849	261 934	8 594 436	9 281 578	12 700	-	20 405 497
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	75 375	-	-	-	-	-	75 375
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	125 667	125 667
Прочие обязательства	152 680	-	-	-	-	380	153 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	19 738	19 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 541 239	261 934	8 594 436	10 083 288	1 288 147	145 785	22 914 829
Разница между активами и обязательствами	1 844 669	(10 315)	(8 414 708)	5 064 308	1 362 761	1 892 242	1 738 957
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	1 844 669	1 834 354	(6 580 354)	(1 516 046)	(153 285)	1 738 957	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	42,1%	39,6%	-136,6%	-7,6%	-0,7%	7,1%	

9.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск.

Целью управления операционным риском является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
2. принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
3. мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
4. создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

1. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
2. несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
3. сбой в функционировании систем и оборудования;
4. неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными методами минимизации операционного риска являются, включая правовой риск:

1. разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
2. соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
3. контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
4. соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
5. надлежащая подготовка и аттестация персонала;
6. регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
7. развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
8. стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров), включая разработку типовых форм договоров;
9. установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
10. осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации (система мониторинга законодательства);
11. своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

12. обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
13. распределение полномочий по управлению правовым риском среди органов управления и подразделений Банка;
14. ведение системы учета факторов, влияющих на возникновение правового риска;
15. обеспечение доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

Ниже представлена информация о величине операционного риска, используемой при расчете нормативов достаточности капитала Банка:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	2 237 934	1 654 559
чистые непроцентные доходы	1 261 424	1 151 248
	976 510	503 311
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск	335 690	248 184

9.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Целями управления правовым риском являются:

- 1) поддержание предельно допустимого значения уровня правового риска (не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков). 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;
- 2) соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- 3) исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачами управления правовым риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска путем оценки (измерения) правового риска;
- 2) выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- 3) мониторинг правового риска (постоянное наблюдение за уровнем правового риска);

- 4) создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- 2) нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- 3) отсутствие единообразной судебной практики.

9.10. Риск потери деловой репутации

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

Целями управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- 2) обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Задачами управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации путем оценки (измерения) риска потери деловой репутации;
- 2) формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- 3) исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) риска потери деловой репутации являются:

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

9.11. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) стратегического риска являются:

- 1) ошибки (недостатки), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление),
- 2) неучет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- 3) неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- 4) отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Задачами организации системы управления капиталом являются:

1. описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
2. оценка склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
3. установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
4. определение внутреннего уровня достаточности капитала (уровня необходимого капитала);
5. определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности капитала;
6. определение лимитов капитала по направления деятельности (структурным подразделениям) Банка;
7. выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;
8. обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
9. распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 8,0 процентов.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	1 723 712	1 684 394
Основной капитал	2 180 133	1 684 394
Дополнительный капитал	1 025 076	1 734 218
Итого собственные средства (капитал)	3 205 209	3 418 612
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	31 800 826	26 712 350
необходимые для определения достаточности основного капитала	31 781 090	26 712 350
необходимые для определения достаточности собственных средств	31 377 696	26 586 858

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Достаточность базового капитала, %	5,4	6,3
Достаточность основного капитала, %	6,9	6,3
Достаточность собственных средств (капитала), %	10,2	12,9

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	1 728 722	2 077 157

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк включил в расчет величины основного капитала бессрчные субординированные займы, привлеченные в 2016 году.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Бессрчные субординированные займы	Доллары США	-	9,00%	476 157	-

Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка в отчетном периоде не производилась.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жақсыбек Д.А., являясь крупным акционером АО «Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация «Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

До момента перехода контроля над Банком к АО «Цеснабанк» у Банка отсутствовала сторона, осуществляющая конечный контроль над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
Члены Совета директоров	39 937	33 689
Члены Правления	24 164	19 859
	64 101	53 548

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Наименование статьи	2016 год	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год	Средняя эффективная процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность	22 883	12,1	16 852	12,1
Прочие активы	1 844		5 040	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 723	3,3	4 932	1,7
Безотзывные обязательства кредитной организации	25 562	-	4 548	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Процентные доходы	3 083	2 666
Процентные расходы	(67)	(103)
Комиссионные доходы	230	249
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(150)	43
Изменение резерва на возможные потери	196	3 666

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, акционеров, имеющих существенное влияние на Банк, и контролируемые ими или их ближайшими родственниками компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс					
Средства в кредитных организациях	1 071	0,0	-	-	1 071
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 329	11,2	3 329
Прочие активы	-	-	11	-	11
Счета кредитных организаций	2 212 465	9,0	-	-	2 212 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 560	8,8	3 560
Прочие обязательства	3 417	-	5	-	3 422
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	48 817	-	48 817
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	-	-	2 083	-	2 083
Процентные расходы	(204 512)	-	(294)	-	(204 806)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 867)	-	16	-	(2 851)
Комиссионные доходы	6	-	44	-	50
Комиссионные расходы	(11)	-	-	-	(11)
Изменение резерва на возможные потери	-	-	198	-	198

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие	Акционеры, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс							
Средства в кредитных организациях	53 927	0,0	-	-	-	-	53 927
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	200 878	15,3	200 878
Прочие активы	-	-	-	-	9 462	-	9 462

Наименование статьи	Материнское предприятие	Акционеры, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие	Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Счета кредитных организаций	2 077 157	9,0	-	-	2 077 157
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	26 089	5,3 26 089
Прочие обязательства	3 073	-	-	11	- 3 084
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	63 765	- 63 765
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	-		1 817 (4 193)	31 282	33 099 (22 299)
Процентные расходы	(15 286)			(2 820)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-		-	4 768	4 768
Комиссионные доходы	-		-	44	44
Изменение резерва на возможные потери	-		-	(2 590)	(2 590)

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

При Совете директоров функционирует специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

Наименование – Комитет по вознаграждениям.

Персональный состав – Ахтямов Мавлит Калимович, Конопасевич Александр Викторович.

Компетенции:

1. подготовка предложений Совету директоров Банка по совершенствованию системы оплаты труда;
2. разработка рекомендаций и подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам порядка определения размеров Фиксированной и Нефиксированной частей оплаты труда;
3. разработка рекомендаций и подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения или корректировки совокупного фонда оплаты труда, включая совокупный размер премиального фонда;
4. разработка рекомендаций Совету директоров по выплате Нефиксированной части оплаты труда по отдельным категориям Работников;
5. разработка критериев отнесения (методики определения) Работников к Работникам, принимающим риски;

6. разработка и представление на Совете директоров Банка перечня должностей Работников, принимающих риски;
7. пересмотр (при необходимости) перечня подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски;
8. разработка и представление на Совет директоров Банка перечня, порядка расчета и нормативных значений Общебанковских показателей;
9. разработка и представление на Совет директоров Банка перечня, порядка расчета и нормативных значений Ключевых показателей эффективности для Работников, относящихся к категориям Работников, принимающих риски;
10. разработка и утверждение перечня, порядка расчета и нормативных значений Ключевых показателей эффективности для Работников, подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски;
11. принятие решений о размере и выплате (невыплате) Нефиксированной части оплаты труда Работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления);
12. рассмотрение предложений (рекомендаций) Службы внутреннего контроля и Департамента рисков по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках Нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности;
13. предварительное (до заседания Совета директоров) рассмотрение предложений (рекомендаций) Службы внутреннего контроля, Управления по работе с персоналом и Департамента рисков по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности;
14. предварительное (до заседания Совета директоров) рассмотрение предложений по выплате и размеру Крупных вознаграждений и Отложенной премии и представление Совету директоров Банка рекомендаций по выплате указанных вознаграждений.

В 2016 году было проведено 14 заседаний комитета.

Объем выплаченных вознаграждений членам комитета в 2016 году составил 10 042 тыс. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке не производится.

В Банке существует Положение о системе оплаты труда. Действие данного положения распространяется на все структурные подразделения Банка, на всех его работников:

- работников головного офиса (г. Москва),
- работников Омского филиала, включая г. Омск, Операционные офисы в г. Новосибирск,
- работники Тюменского филиала, включая г. Тюмень и Операционный офис в г. Екатеринбург,
- работники, включая кредитно-кассовые офисы в г. Санкт-Петербург.

Далее представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	31 декабря 2016 года
Члены исполнительных органов	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	139

В течение отчетного периода количество работников, осуществлявших функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 120 человек, общая выплаченная сумма составила 19 813 тыс. руб. Общий размер отсроченных вознаграждений составил 13 532 тыс. руб. Общая сумма таких вознаграждений выражается в денежной форме.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в отчетном году не производились.

Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производилось.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отчетном периоде отсутствовал.

Общий размер выплат в отчетном году членам исполнительных органов (членам Правления Банка) составил 30 391 тыс. рублей.

Общий размер выплат в отчетном году иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 151 986 тыс. рублей.

Цель функционирования системы оплаты труда состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого работника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности и в улучшении результатов по сравнению с планируемыми.

Система оплаты труда Банка предусматривает:

- используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с Работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков;
- порядок определения (расчета) и выплаты фиксированной части оплаты труда Работников;
- порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления;
- порядок определения (расчета) и выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- соотношение между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда;
- порядок выплаты крупных вознаграждений;
- порядок определения перечня работников, принимающих риски;
- порядок расчета, корректировки и выплаты отложенной премии;
- порядок мониторинга системы оплаты труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются показатели соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда по различным категориям работников Банка:

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера оплаты труда (не менее 67% от фиксированной части оплаты труда). Фактический премиальный фонд для Работников, принимающих риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));

- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц);
- корректировок при расчете и выплате отложенной премии.

Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50% общего размера оплаты труда. Фактический премиальный фонд для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника – только в части качественных показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Нефиксированная часть оплаты труда Работников иных подразделений, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников иных подразделений, не указанных выше определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Советом директоров пересмотрена система оплаты труда в рамках ежегодного утверждения Положения о системе оплаты труда. Действующая редакция Положения о системе оплаты труда утверждена 27.12.2016 года, в нее внесены изменения, касающиеся сроков выплаты фиксированной части оплаты труда.

Подразделения, осуществляющие управление рисками – подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, указанные в подпунктах 2.2.1 – 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и группах»).

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50% общего размера оплаты труда. Фактический премиальный фонд для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника – только в части качественных показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Если работник в ходе выполнения своих должностных обязанностей относится к Работникам, принимающим риски, и к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, при расчете и выплате Нефиксированной части оплаты труда к нему необходимо применять требования как к работнику подразделений, осуществляющих управление рисками.

Особенности расчета Ключевых показателей эффективности для работников, подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Данные показатели учитывают качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями (качественные показатели).
- Данные показатели определяются куратором направления и (или) органом управления Банка, которому подотчетны указанные подразделения.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, относятся:

1. Служба внутреннего аудита;
2. Служба внутреннего контроля;
3. Департамент рисков.

Планирование системы оплаты труда Банка включает следующие этапы:

1. Разработка и утверждение **стратегии, бизнес-плана, бюджета:**

1.1. Определение стратегии на следующий календарный год (основные направления развития).

1.2. Расчет плановых (целевых) показателей бюджета на следующий календарный год:

- 1) доходность,
- 2) достаточность капитала,
- 3) ликвидность,
- 4) фонд оплаты труда Банка (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)),
- 5) фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)).

1.3. Утверждение на следующий календарный год:

- 1) стратегии, бизнес-плана, бюджета;
- 2) фонд оплаты труда Банка (включая Фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)), фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая Фиксированную часть оплаты труда и Премиальный фонд (включая Отложенную премию)).

2. Разработка и утверждение перечня значимых рисков. На основе утвержденной Советом директоров стратегии и плановых (целевых) показателей бюджета разработка и утверждение перечня значимых рисков.

На 2017 г. Банком признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, процентный риск и риск ликвидности.

3. Разработка и утверждение перечня Работников, принимающих риски, с учетом перечня значимых рисков.

4. Разработка и утверждение перечня, порядка расчета и нормативных значений общепанковских показателей и ключевых показателей эффективности для работников, принимающих риски:

Критерии определения общепанковских показателей (для всех категорий работников)

Количественные		Качественные	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
<i>Уровень достаточности капитала, рассчитанные на основании внутренних процедур оценки достаточности капитала в рамках системы управления рисками и капиталом</i>	<i>Рентабельность активов-нетто, рассчитанная на основании внутренней методики Банка</i>	<i>Изменение величины активов-нетто за период (изменение конкурентной позиции Банка на рынке)</i>	<i>Изменение (динамика) чистых процентных доходов за период.</i>

Критерии определения ключевых показателей эффективности (по категориям работников):

Категория Работника	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Работники, принимающие риски	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – показатели кредитного риска по портфелю подразделения (например, размер резервов, уровень просроченной задолженности и т.п.). 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – показатели риска потери ликвидности и процентного риска. 3) Использование лимитов по объемам совершенных операций.	1) для подразделений, осуществляющих размещение средств, – чистая прибыль направления деятельности/портфеля. 2) для подразделений, осуществляющих валютно-обменных операций – прибыль от операций. 3) для подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов – чистый комиссионный доход от РКО. 4) Достижение планов по объемам совершенных операций.	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – совокупная оценка кредитного риска портфеля Банка. 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – совокупная оценка риска потери ликвидности и процентного риска. 3) Качественные оценки рисков направления деятельности со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган).	Стабильность доходов по банковским операциям (изменение/динамика доходов за месяц) по направлениям деятельности Изменение = Показатель на отчетную дату/Показатель на предыдущую отчетную дату*100%
Работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски	Использование лимитов по объемам совершенных операций.	Достижение планов по объемам совершенных операций.	-	-
Работники подразделений, осуществляющих управление рисками	-	-	Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций по управлению рисками со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления).	
Иные Работники (не указанные выше)	Достижение планов и использование лимитов по объемам в зависимости от выполняемых функций и направления деятельности		Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления, Непосредственный руководитель).	

При расчете планового (целевого) Премияльного фонда для Работников, принимающих риски, Нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера оплаты труда (не менее 67% от Фиксированной части оплаты труда). Фактический Премияльный фонд для работников, принимающих риски, определяется с учетом:

1. Достижения плановых Общебанковских показателей и плановых Ключевых показателей эффективности структурного подразделения;
2. Достижения плановых Ключевых показателей эффективности Работника;
3. Корректировок при расчете и выплате Отложенной премии.

Ключевые показатели эффективности для работников, принимающих риски, включают:

- количественные и качественные показатели риска;
- количественные и качественные показатели доходности.

Решение о выплате или невыплате Нефиксированной части оплаты труда принимается на основании достижения Банком, структурным подразделением, Работником Общебанковских и Ключевых показателей эффективности. Решение о выплате Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления и членам Правления принимается Советом директоров, остальным работникам, принимающим риски, - Комитетом по вознаграждениям и зависит от результатов работы и выполнения данных показателей.

Отложенная премия – часть Нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого Работникам исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Отложенная премия:

1. выплачивается только Работникам, принимающим риски,
2. составляет не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда и определяется в зависимости от уровня ответственной и занимаемой должности:
 - для Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления и Управляющих директоров отложенная премия составляет не менее 45% нефиксированной части оплаты труда;
 - для Исполнительных директоров, Директоров Департаментов и иных руководителей подразделений (направлений деятельности) отложенная премия составляет не менее 42% нефиксированной части оплаты труда;
 - для работников, не относящихся к категории руководителей, отложенная премия составляет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

При расчете отложенной премии предусматривается возможность сокращения или отмены вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению (направлению деятельности).

Максимальный размер отложенной премии работника ограничен суммой премияльного фонда, утвержденного Советом директоров в целом по Банку, минимальный размер отложенной премии работника не устанавливается.

Отложенная премия работнику (работникам) может не устанавливаться и (или) не выплачиваться по прошествии периодов, достаточных для определения финансовых результатов деятельности работника, с учетом достижения плановых общебанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности работника/структурного подразделения по решению Совета директоров. Такое решение не является дисциплинарным взысканием.

Выплата отложенной премии производится только по результатам 3-х летнего периода (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). В случае увольнения работника до истечения срока выплаты отложенной премии, отложенная премия работнику не выплачивается.

Нефиксированная часть оплаты труда – негарантированное вознаграждение в виде компенсационных и стимулирующих выплат (премии и бонусы), выплачиваемых Банком работнику, размер которых может зависеть от общепанковских показателей и (или) ключевых показателей эффективности.

В Банке существуют следующие разновидности Нефиксированной части оплаты труда:

Периодическая премия (по итогам работы за месяц, квартал, год);

Индивидуальная премия;

Отложенная премия.

Периодическая премия – это разновидность нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого работникам по итогам работы за период (месяц, квартал, год) в результате распределения премиального фонда каждого структурного подразделения Банка.

Индивидуальная премия – это разновидность Нефиксированной части оплаты труда в виде дополнительного индивидуального вознаграждения, которое может быть выплачено Работнику:

- в связи с юбилейными и (или) праздничными датами (ко дню рождения, к годовщине трудовой деятельности в Банке, ко дню создания Банка, иным государственным и (или) профессиональным праздникам);
- за особые достижения в труде;
- за участие в выполнении особых поручений;
- по иным основаниям.

Для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда (чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком) может иметь неденежную форму. В случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда предусматривается корректировка отложенной премии с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) Банка на даты выплаты отложенной премии.

Условия данного пункта не применяются в случае, если текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Председатель Правления

Полуэктов О.Е.

Главный бухгалтер

Винокурова О.Б.

22 февраля 2017 года

