

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за 2016 год

Содержание

1. Общая информация	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики	4
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	11
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	16
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	21
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	21
9. Справедливая стоимость	21
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	23
11. Информация о принимаемых Банком рисках	28
12. Операции со связанными с Банком сторонами	46
13. Информация о системе оплаты труда в Банке	49

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «ФЗ № 208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: moscow.reception@credit-suisse.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В 2016 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций, главным образом, в Московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение 2016 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов от своего имени и по поручению клиентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- на иностранных торговых площадках, заключая сделки через субброкера.

В портфель Банка входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских и зарубежных банков.

В течение 2016 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 190 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 1 074 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисуточному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб. Также Банк заключал сделки обратного РЕПО с иностранным банком.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях и долларах США в иностранных банках.

Операции на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 2016 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка сократились на 35 580 млн. руб. (67%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло за счет снижения вложений по статье «Чистая ссудная задолженность» на 34 801 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка уменьшились на 35 639 млн. руб. (91%). Уменьшение обусловлено, в основном, сокращением привлеченных средств по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 26 699 млн. руб. и «Средства кредитных организаций» на 8 759 млн. руб.

В 2016 наблюдалось заметное оживление российской экономики, что, главным образом связано, со стабилизацией цен на нефть и укреплением российской валюты. Второе полугодие 2016 года характеризовалось ростом ВВП и снижением инфляционных процессов. Внешнеэкономическая и внешнеполитическая неопределенность на конец года остается на высоком уровне, что в дальнейшем может повлиять на курсовые и инфляционные ожидания.

Банк закончил отчетный год с прибылью в размере 58 880 тыс. руб., что на 1 137 387 тыс. руб. меньше по сравнению с прибылью за 2015 год.

В 2016 году Банк проводил операции с иностранной валютой и размещал денежные средства на межбанковском рынке, чистая прибыль от которых составила 4 888 753 тыс. руб. и 1 207 073 тыс. руб., соответственно, в то же время увеличились расходы от переоценки иностранной валюты, которые составили 3 465 984 тыс. руб. и сократились доходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 827 971 тыс. руб. и составили 235 442 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что принимало и продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

С 30 декабря 2016 года по 9 февраля 2017 года в Банке проводилась плановая тематическая проверка со стороны МГТУ Банка России за период с 31 декабря 2015 года по 1 декабря 2016 года по следующим направлениям:

- операции с денежными средствами на банковских счетах юридических лиц;
- проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервных требований.

В ходе выборочной проверки не установлено нарушений в части порядка открытия, ведения и закрытия Банком счетов юридическим лицам и выполнения обязательных резервных требований.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 254-П»).

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

В течение 2016 года Банком не приобретались кредиты от третьих сторон.

Операции с векселями не проводились.

Ценные бумаги

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 05-08/2004-СД от 5 августа 2004 года) Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Соответственно, приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена и, если отдельным решением Совета директоров по представлению подразделения Банка, осуществляющего торговлю ценными бумагами, не была определена иная цель их приобретения.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится ежедневно на основе котировок активного рынка. Для определения финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купон и дисконт) по долговым ценным бумагам, причитающихся согласно условиям их выпуска. По котируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению. По некотируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению в случае отнесения данных активов к I-III категориям качества в соответствии с внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О производных финансовых инструментах».

Производные финансовые инструменты (далее - «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк производит переоценку ПФИ на ежедневной основе.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму и используемый для оказания услуг или в административных целях со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Банк определяет следующий стоимостной критерий для минимального объекта учета:

- для имущества, приобретенного после 1 января 2016 года - свыше 100 000 рублей за единицу без учета суммы НДС. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями или в иных целях, направленных на получение будущих экономических выгод.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств, что предполагает одновременное соблюдение следующих условий:

- периодичность капитального ремонта и/или технического осмотра регламентируется нормами законодательства или предусмотрена правилами (инструкциями) эксплуатации объекта, которые разрабатывает производитель техники;
- затраты осуществляются (осмотры, капитальный ремонт производятся) более одного раза в течение срока полезного использования объекта основных средств;
- стоимость произведенных затрат превышает 20% первоначальной стоимости объекта основных средств.

Имущество стоимостью ниже установленного в настоящем пункте лимита независимо от срока службы подлежит учету в составе материальных запасов.

Для оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Банком применяется порядок ежемесячного равномерного начисления амортизации (линейный метод) в соответствии с установленными нормами и сроками полезного использования, которые определяются на дату ввода объекта в эксплуатацию, а также в дальнейшем - на основании профессионального суждения, принятого по итогам проведения ежегодной инвентаризации по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Указанные обязательства подлежат проверке (пересмотру) в конце каждого года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года в следующих случаях:

- возникновение обязательств обусловлено законом, иными нормативными правовыми актами или договорами;
- заявления в отношении политики о проведении восстановительных работ опубликованы в прессе или сделаны публично, т.е. доведены до сведения третьих лиц;
- вред уже причинен;
- величину затрат можно надежно оценить.

Объекты основных средств подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения на конец каждого отчетного года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком на момент ввода в эксплуатацию каждого объекта основных средств и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Указанные обязательства подлежат проверке (пересмотру) в конце каждого года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение более чем 12 месяцев при условии, что Банком не предполагается его реализация в течение 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимы: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; возможность достоверного определения первоначальной стоимости объекта; отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Признание убытков от обесценения нематериальных активов осуществляется в порядке, предусмотренном для объектов основных средств.

Материальные запасы

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется на основании акта о передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В составе материалов учитываются:

- запасные части и комплектующие изделия;
- материалы, используемые для хозяйственных нужд;
- предметы ниже лимита стоимости, установленного для основных средств со сроком использования свыше 12 месяцев;
- печатные издания, кроме подписных изданий;
- канцелярские принадлежности.

Прочие требования (авансы)

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического перечисления (выдачи) денежных средств. Сумма задолженности по авансам, предоставленным работникам Банка по корпоративным картам, отражается на основании выписок по карточным счетам и информации в предоставленных авансовых отчетах.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

Пассивы

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные именные акции Банка по номинальной стоимости.

Налог на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, первое полугодие, девять месяцев соответствующего календарного года.

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы ежедневно.

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранных валютах, осуществляется на ежедневной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Балансы на 1 января, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляются исходя из официальных курсов, действующих 31 декабря.

Взаимозачеты

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

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 23 декабря 2015 года. 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 учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учетом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения. В связи с тем, что указанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимость данных, сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывались.

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 учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.

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 учета 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 учете, признается 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 учетом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года. Данные изменения применяются перспективно.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание 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» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций.

Отдельные показатели формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за сравнительный период были приведены в соответствии с показателями за текущий период.

Статья отчета о финансовых результатах	Код строки	за 2016 год до корректировок, тыс. руб	Корректировка, тыс.руб.	за 2016 год с учетом корректировок, тыс.руб.
Комиссионные доходы	14	61 305	400 121	461 426
Прочие операционные доходы	19	1 844 821	(400 121)	1 444 700

Статья отчета о движении денежных средств	Код строки	на 1 января 2016 год до корректировок, тыс. руб	Корректировка, тыс.руб.	на 1 января 2016 года с учетом корректировок, тыс.руб.
Комиссии полученные	1.1.3	61 306	400 121	461 427
Прочие операционные доходы	1.1.8	1 750 309	(400 121)	1 350 188

В целях обеспечения полноты и достоверности бухгалтерского учета, а также в связи с началом совершения операций с поставочными своп контрактами на иностранную валюту на валютной секции ПАО «Московская биржа» в Учетную политику Банка за 2016 год внесены изменения в части порядка определения справедливой стоимости указанных сделок.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовые показатели и на сопоставимость данных.

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

3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

На момент составления годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности отсутствуют выпущенные нормативные правовые акты, устанавливающие/изменяющие порядок бухгалтерского учета, в связи с чем изменения в Учетную политику на 2017 год Банком не вносились.

3.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ошибок не выявлено.

3.7. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»). В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У основными корректирующими событиями после отчетной даты были следующие:

- 1) отражение доходов в сумме 141 309 тыс. руб. и расходов в сумме 30 521 тыс. руб. по операциям, совершенным в 2016 году, на основании полученных (оформленных) в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности первичных документов;
- 2) увеличение суммы резервов на возможные потери в результате изменения остатков по счетам, являющимся расчетной базой для создания резервов, связанных с проведением операций в составе СПОД, в сумме 7 020 тыс. руб.;
- 3) отнесение на расходы премии сверх должностного оклада по итогам работы за 2016 год, прочих вознаграждений в неденежной форме, а также налогов и взносов, начисленных на выплачиваемую премию, в сумме 303 089 тыс. руб.;
- 4) начисление налога на прибыль за отчетный год в сумме 62 965 тыс. руб.;
- 5) увеличение отложенного налогового актива в сумме 37 443 тыс. руб.

В результате данных проводок финансовый результат Банка уменьшился на 224 843 тыс. руб.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В Банке отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	160 417	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	847 714	978 381
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч:	2 600 308	4 376 854
Российской Федерации	2 599 651	4 368 778
Иных государств	657	8 076
	3 608 439	5 545 302

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 34 992 тыс. руб. на 1 января 2017 года и 42 048 тыс. руб. на 1 января 2016 года исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 27 996 тыс. руб. на 1 января 2017 года и 28 851 тыс. руб. на 1 января 2016 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2017 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 724 019	472 107
Производные финансовые инструменты	562	-
	2 724 581	472 107

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации	2 724 019	472 107
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 724 019	472 107
	2 724 019	472 107

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации Правительства Российской Федерации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27.12.2017	29.01.2025	10,95%	11,9%

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации Правительства Российской Федерации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	03.02.2027	03.02.2027	8,15%	8,15%

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	-	-
Свопы		
- С иностранной валютой	3	-
- С процентной ставкой	559	-
	562	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 874 618	41 675 263
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	134 636	143 055
Итого ссудной задолженности	7 009 254	41 818 318
Резерв на возможные потери по ссудам	(134 636)	(143 055)
Итого чистой ссудной задолженности	6 874 618	41 675 263

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2016 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	143 055
Чистое восстановление резерва	(8 419)
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	134 636

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2015 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	104 764
Чистое создание резерва	38 291
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	143 055

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(7)	(7)
	59	59

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2016 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	7
Чистое создание (восстановление) резерва	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2015 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	7
Чистое создание (восстановление) резерва	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	721 108	-	-	-	721 108
Поступления	26 383	23 182	16 088	2 508	68 161
Выбытия	(39 533)	-	(16 088)	-	(55 621)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	707 958	23 182	-	2 508	733 648
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	536 039	-	-	-	536 039
Начисленная амортизация за год	66 300	6 094	-	-	72 394
Выбытия	(23 245)	-	-	-	(23 245)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	579 094	6 094	-	-	585 188
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	128 864	17 088	-	2 508	148 460

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

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	715 122	-	715 122
Поступления	11 659	9 889	21 548
Выбытия	(5 673)	(9 889)	(15 562)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	721 108	-	721 108
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	479 133	-	479 133
Начисленная амортизация за год	62 579	-	62 579
Выбытия	(5 673)	-	(5 673)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	536 039	-	536 039
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	185 069	-	185 069

4.6. Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	4 033 801	4 772 687
Требования по получению процентов	1 790	6
Всего прочих финансовых активов	4 035 591	4 772 693
Материалы и расчеты с поставщиками	142 615	120 290
Авансовые платежи	8 007	31 740
Дебиторская задолженность по налогам	4 611	919
Прочие	-	252
Резерв под обесценение	(18 637)	(2 765)
Всего прочих нефинансовых активов	136 596	150 436
Всего прочих активов	4 172 187	4 923 129

Информация об изменении резерва под обесценение в 2016 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2016 года	2 765
Чистое создание резерва под обесценение	15 872
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2016 года	18 637

Информация об изменении резерва под обесценение в 2015 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2015 года	4 649
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 884)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2015 года	2 765

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	88 166	347 393
Межбанковские кредиты и депозиты	-	8 500 000
	88 166	8 847 393

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 022 482	29 673 744
- Физические лица	30 600	1 077 701
- Юридические лица	2 991 882	28 596 043
Срочные депозиты	-	48 100
- Физические лица	-	48 100
	3 022 482	29 721 844

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц		
Недвижимость	-	25 376 189
Финансовые услуги	2 989 565	3 217 511
Энергетика	2 317	2 300
Торговля	-	34
Прочие	-	9
	2 991 882	28 596 043

4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Свопы		
- с иностранной валютой	2 958	-
	2 958	-

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	-	2 964
Прочая кредиторская задолженность	21 225	22 567
Всего прочих финансовых обязательств	21 225	25 531
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	149 881	83 614
Расчеты с персоналом по заработной плате	266 640	334 533
Кредиторская задолженность по прочим налогам	77 679	86 452
Оценочные обязательства некредитного характера	3 982	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	498 182	504 599
Всего прочих обязательств	519 407	530 130

4.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	Доля участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	143 055	2 765	-	7	145 827
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(8 419)	15 872	5 012	-	12 465
Использование резерва	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	134 636	18 637	3 982	7	157 262

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	104 764	4 649	-	7	109 420
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	38 291	(1 884)	-	-	36 407
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	143 055	2 765	-	7	145 827

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 888 753	1 370 943
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 465 984)	449 459
	1 422 769	1 820 402

5.3. *Налоги*

Информация об основных компонентах текущего расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч:	142 610	403 128
Текущий налог на прибыль	130 175	798 438
Отложенный налог на прибыль	12 435	(395 310)
Прочие налоги, в т.ч.:	156 241	161 815
НДС	152 522	156 352
Налог на имущество	3 026	4 332
Прочие налоги	693	1 131
	298 851	564 943

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам, рассчитываемому по ставке 15%.

5.4. *Вознаграждение работникам*

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	2 510 567	2 533 233
Заработная плата сотрудникам	1 924 179	1 997 964
Налоги и отчисления по заработной плате	274 241	273 526
Прочие краткосрочные вознаграждения	312 147	261 743
Прочие краткосрочные выплаты в пользу сотрудников	95 659	99 351
Долгосрочные вознаграждения	143 367	156 710
Пенсионные планы	77 101	73 096
Прочие долгосрочные вознаграждения	66 266	83 614
	2 749 593	2 789 294

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), Инструкцией ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров лимитов открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 124-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 и 2015 годов не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17, 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в пункте 5.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	460 000
2.	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 452 051	«Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией»	2.1	13 452 051
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	58 880	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	50 869
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	148 460	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	17 088	X	X	X

5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 253	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	10 253
5.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 835	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 835
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	71 417	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 417	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 474 985	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	59	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов»	41.1.3	18

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2016 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2016 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	460 000
2.	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804

3.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	12 255 784	«Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией»	2.1	12 255 844
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 196 267	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 164 462
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	185 069	X	X	X
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	83 852	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	83 852	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	83 852
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 052 176	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	59	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов»	41.1.3	18

По итогам 2015 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2017 году по итогам 2016 года Банк также не планирует выплату дивидендов.

7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2016 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 139-И и Инструкцией ЦБ РФ № 124-И.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	13 961 749	12 782 630
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	17 875 324	53 442 547
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	17 875 324	53 442 547
Показатель финансового рычага, (%)	78,1	23,9

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 1 января 2017 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Увеличение значения показателя финансового рычага на конец 2016 года по сравнению с началом отчетного года на 54,2 процента объясняется снижением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение 2016 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Группы, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	2 724 019	-	2 724 019
Производные финансовые инструменты:			
- активы	-	562	562
- обязательства	-	(2 958)	(2 958)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	472 107	-	472 107

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров входят:

- Дмитрий Нариманович Кушаев,
- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Валерий Пушня,
- Фархан Мустафа Казми .

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- определение порядка ведения Собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- созыв годового и внеочередного Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа

эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об использовании Банком его преимущественного права приобретения размещенных Банком акций;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в ФЗ № 208);
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Президента и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- принятие решений о сохранении или пересмотре документов (не реже одного раза в календарный год), определенных в пп. (i) п. 31 ст. 15.2 устава Банка, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложения подразделений (не реже одного раза в календарный год), осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
- принимать участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - «ВПОДК») Банка;
- утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществлять контроль за его реализацией;
- рассматривать не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся коллегиальным исполнительным органом Банка). Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

В компетенцию Правления входят следующие вопросы:

- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка, утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или акционеру по их требованию;
- уведомление акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- совершение иных действий, предусмотренных настоящим уставом, положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля. В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление и Президент Банка;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба управления рисками;
 - Служба финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
 - Иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего аудита и выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля в рамках системы интегрированного управления рисками в Банке.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- проведение мероприятий по обучению работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля (внутренние процедуры, нормативные и внутренние требования в части регуляторного риска);
- предоставление разъяснений в части применения нормативных требований и внутренних требований Банка, документов саморегулируемых организаций по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие контрольные функции:

- разрабатывает предложения по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- организует взаимодействие между структурными подразделениями Банка в части управления рисками;
- готовит управленческую и иную отчетность по оценке банковских рисков.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный риск и риск нарушения деловой этики являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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 Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

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 заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2016 и 2015 годов в Банке отсутствуют случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	2 599 651	657	-	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 724 022	559	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	-	6 874 618	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 048 195	123 992	-	4 172 187
	<u>9 371 927</u>	<u>6 999 826</u>	<u>-</u>	<u>16 371 753</u>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	4 143 901	232 953	-	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 816 051	106 951	127	4 923 129
	<u>9 432 118</u>	<u>42 015 167</u>	<u>127</u>	<u>51 447 412</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с		Всего
					повышенным коэффициентом риска	Исключаемые и с пониженным риском	
Денежные средства	160 417	-	-	-	-	-	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	882 706	-	-	-	-	-	882 706
Средства в кредитных организациях	-	27 399	-	2 457	27 996	2 542 456	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 724 581	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	-	6 874 618	-	-	-	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	101 155	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	-	-	-	28 567	42 850	-	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	131 372	-	17 088	148 460
Прочие активы	-	1 790	-	128 445	144	4 041 808	4 172 187
	1 043 123	6 903 807	-	391 996	71 031	9 325 951	17 735 908

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	190 067	-	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 020 429	-	-	-	-	-	1 020 429
Средства в кредитных организациях	-	234 325	-	6 714	28 851	4 106 964	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	472 107	472 107
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	389 524	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	50 311	33 541	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	185 069	-	-	185 069
Прочие активы	-	7	-	118 360	335	4 804 427	4 923 129
	1 210 496	41 909 595	-	749 978	62 768	9 383 516	53 316 353

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	1 790	4 189 034	4 190 824
Просроченная задолженность	-	-	-
	1 790	4 189 034	4 190 824

По состоянию на 1 января 2017 года отсутствует просроченная задолженность по прочим активам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	6	4 925 888	4 925 894
Просроченная задолженность	-	-	-
	6	4 925 888	4 925 894

По состоянию на 1 января 2016 года отсутствует просроченная задолженность по прочим активам.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

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

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категории качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесценения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	2 600 308	-	2 600 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	7 009 254	-	6 874 618	-	-	-	134 636	-	-	-	-	134 636	-	-	134 636
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	7
Прочие активы	4 190 824	12 618	4 157 793	-	-	-	20 413	18 637	18 637	-	-	-	-	18 637	18 637
	13 800 452	12 636	13 632 719	48	-	-	155 049	153 280	153 280	7	-	-	-	153 273	153 280

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

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесщечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	41 818 318	-	-	-	-	143 055	-	-	-	-	-	-	-	-	143 055
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	48	-	-	-	7	7	7	-	-	-	-	-	7
Прочие активы	4 925 894	148 433	-	-	4 018	756	2 765	2 765	-	-	2 009	-	-	756	2 765
	51 121 132	148 451	48	-	4 018	143 811	145 827	145 827	7	-	2 009	-	-	143 811	145 827

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).

По состоянию на 1 января 2017 года размер резерва по условным обязательствам некредитного характера составляет 3 982 тыс. руб.

Анализ обеспечения

В Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

В Банке разработано Положение о контроле за рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля этого риска. В целях контроля рыночного риска Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг.

Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	876 720,5	659 720,7
Процентный риск, в том числе:	70 137,6	27 061,4
- Специальный процентный риск	-	5 816,4
- Общий процентный риск	70 137,6	21 245,0
Валютный риск	-	25 716,2
Величина рыночного риска	876 720,5	659 720,7

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных

средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (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, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(70 411)	(70 411)	(261 490)	(261 490)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	71 231	71 231	261 490	261 490

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

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,63%	-	-	8,15%	-	-
Чистая ссудная задолженность	9,8%	0,55%	-	11,20%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	11,43%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%
Вклады физических лиц	-	-	-	7,98%	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных образований в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2017года		на 1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	89 815	89 815	32 316	32 316
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(89 815)	(89 815)	(32 316)	(32 316)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

В течение 2016 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	52 152	58 232	47 362	2 671	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	882 706	-	-	-	882 706
- обязательные резервы	34 992	-	-	-	34 992
Средства в кредитных организациях	742 425	1 850 538	6 754	591	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	2 724 581	-	-	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	6 641 089	-	233 529	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	101 155	-	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	71 417	-	-	-	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 460	-	-	-	148 460
Прочие активы	18 327	255 244	3 808 897	89 719	4 172 187
Всего активов	11 382 371	2 164 014	4 096 542	92 981	17 735 908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	88 166	-	-	-	88 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 149 372	1 850 555	22 555	-	3 022 482
- вклады физических лиц	8 581	27	21 992	-	30 600
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62 964	-	-	-	62 964
Прочие обязательства	518 093	361	5	948	519 407
Всего обязательств	1 818 595	1 850 916	22 560	948	3 693 019
Чистая позиция	9 563 776	313 098	4 073 982	92 033	14 042 889
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	(287 150)	(4 136 180)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	25 948	(62 198)	92 033	-

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	43 439	72 279	70 812	3 537	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 020 429	-	-	-	1 020 429
- обязательные резервы	42 048	-	-	-	42 048
Средства в кредитных организациях	1 839 802	2 312 927	222 450	1 675	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	41 675 263	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	389 524	-	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	83 852	-	-	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	185 069	-	-	-	185 069
Прочие активы	46 565	398 486	4 374 457	103 621	4 923 129
Всего активов	45 756 109	2 783 692	4 667 719	108 833	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	897 923	2 670 780	26 132 078	21 063	29 721 844
- вклады физических лиц	213 318	345 383	546 572	20 528	1 125 801
Обязательство по текущему налогу на прибыль	235 935	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	522 836	257	2 833	4 204	530 130
Всего обязательств	10 504 087	2 671 037	26 134 911	25 267	39 335 302
Чистая позиция	35 252 022	112 655	(21 467 192)	83 566	13 981 051
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	21 671 671	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	112 655	204 479	83 566	-

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют, статьи финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 976)	16 358
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 076	9 012

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

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является 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.

Принятая в Банке Политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Руководитель службы управления рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений и исполнительных органов ежемесячно, Совета директоров ежеквартально.

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

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- регламентация последовательности действий работников Банка, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, личное страхование;
- разработанный в Банке План действий при чрезвычайных ситуациях, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Размер операционного риска за 2016 год представлен в следующей таблице:

	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.	1 572 288	706 822	1 056 539
Чистые непроцентные доходы:	1 491 486	4 832 496	4 658 662
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 963 272	1 063 413
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 835	-	1 370 943
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	859 151	449 459
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	1	3
Комиссионные доходы	82 504	128 232	461 426
Прочие операционные доходы	1 169 408	2 120 461	1 444 062
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(96 264)	(238 621)	(130 644)
Валовый доход	3 063 774	5 539 318	5 715 201
Среднее значение за три года			4 772 764
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			715 915

Размер операционного риска за 2015 год представлен в следующей таблице:

	<u>2012 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.	1 510 596	1 572 288	706 822
Чистые непроцентные доходы:	5 143 473	1 491 486	4 832 496
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133 436	-	1 963 272
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	722 022	335 835	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	859 151
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	3	1
Комиссионные доходы	104 523	82 504	128 232
Прочие операционные доходы	2 310 667	1 169 408	2 120 461
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(127 176)	(96 264)	(238 621)
Валовый доход	<u>6 654 069</u>	<u>3 063 774</u>	<u>5 539 318</u>
Среднее значение за три года			<u>5 085 720</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>762 858</u>

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В 2016 году в Банке принята обновленная версия Плана восстановления финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	160 417	-	-	-	-	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	847 714	-	-	-	34 992	882 706
- обязательные резервы	-	-	-	-	34 992	34 992
Средства в кредитных организациях	2 600 308	-	-	-	-	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 724 019	-	562	-	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	6 874 618	-	-	-	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	101 155	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	71 417	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	148 460	148 460
Прочие активы	4 038 269	123 746	10 172	-	-	4 172 187
Всего активов	17 245 345	123 746	111 889	-	254 928	17 735 908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	88 166	-	-	-	-	88 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 022 482	-	-	-	-	3 022 482
- вклады физических лиц	30 600	-	-	-	-	30 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 958	-	-	2 958
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 753	59 211	-	-	-	62 964
Прочие обязательства	35 608	301 443	61 781	120 575	-	519 407
Всего обязательств	3 150 009	360 654	64 739	120 575	-	3 695 977
Чистая позиция	14 095 336	(236 908)	47 150	(120 575)	254 928	14 039 931

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До востребования				От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев				
АКТИВЫ							
Денежные средства	190 067	-	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	978 381	-	-	-	-	42 048	1 020 429
- обязательные резервы	-	-	-	-	-	42 048	42 048
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	-	-	-	-	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	-	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	41 675 263	-	-	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	389 524	-	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	83 852	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	185 069	185 069
Прочие активы	4 904 765	7 389	8 232	5	-	2 738	4 923 129
Всего активов	52 597 437	7 389	397 756	5	-	313 766	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	29 711 244	10 600	-	-	-	-	29 721 844
- вклады физических лиц	1 115 201	10 600	-	-	-	-	1 125 801
Обязательство по текущему налогу на прибыль	519	235 416	-	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	58 517	387 999	-	83 614	-	-	530 130
Всего обязательств	38 617 673	634 015	-	83 614	-	-	39 335 302
Чистая позиция	13 979 764	(626 626)	397 756	(83 609)	-	313 766	13 981 051

Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг представлены в пояснении 4.2.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода в объеме, предусмотренном договором. Данные депозиты без учета начисленных процентов отражены в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	10 600
От 1 до 3 месяцев	-	37 500
	-	48 100

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договоров), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 3 982 тыс. руб.

С 25 мая 2015 года по 25 мая 2016 года в отношении Банка проводилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2013 года. 3 апреля 2017 года Банк получил решение Федеральной налоговой службы России в отношении Апелляционной жалобы на Решение Межрегиональной Инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения (Решение), направленной в ФНС России 27 декабря 2016 года.

По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Решение является вступившим в законную силу. В соответствии с Решением суммы налога, доначисленные налоговым органом, а также суммы штрафных санкций и пеней составляют 901 млн. рублей.

По мнению Банка, Банк полностью соблюдал требования налогового законодательства и своевременно исполнял обязанности налогоплательщика в проверяемый период, и, соответственно, претензии к Банку не соответствуют обстоятельствам дела. Банк имеет намерение обратиться с исковым заявлением в Арбитражный суд г. Москвы о признании незаконным Решения налогового органа и оценивает шансы на успешное разрешение спора как выше среднего.

11.7. Стратегический риск

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

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка на два года. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Совет Директоров об исполнении стратегии. В случае необходимости Совет директоров утверждает соответствующие изменения в стратегию.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

минимальный.

11.9. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

11.10. Информация об управлении капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала, рассчитываемых с учетом риска.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	13 961 749	12 782 630
Базовый капитал	13 961 749	12 782 630
Дополнительный капитал	50 869	1 164 462
Всего капитала	14 012 618	13 947 092
Активы, взвешенные с учетом риска	12 384 899	20 144 184
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	113,1	69,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	112,7	63,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	112,7	63,5

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Целевые показатели капитала определены нормативами, оценивающими достаточность капитала. Целевые уровни достаточности капитала утверждаются Советом директоров в рамках стратегического планирования и планирования капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков (кредитного, рыночного, операционного). В отношении риска снижения ликвидности и репутационного риска, по которым не существует количественных методов контроля, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнская компания: материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

Операции с управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

Среднесписочная численность лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, за 2016 год и за 2015 год составила 7 человек.

Среднесписочная численность работников Банка в 2016 году составила - 168 человек (2015 год: 182 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Вознаграждение работникам состоит из постоянной и переменной частей, а также компенсационных выплат. Заработная плата выплачивается работникам два раза в месяц в соответствии с условиями трудовых договоров, Правилами внутреннего трудового распорядка и Положением о системе оплаты труда. Размер переменной части дохода определяется Советом директоров.

С 1 января 2015 года Банк внес изменения в порядок определения и выплат вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и (или) управление рисками.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	794 122	28,88%	694 972	25,84%
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	76 153	2,77%	83 614	3,11%
	<u>870 275</u>	<u>31,65%</u>	<u>778 586</u>	<u>28,95%</u>

За 2016 и 2015 годы выходные пособия, а также прочие долгосрочные вознаграждения, ключевому управленческому персоналу Банка не выплачивались. Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	657	-	657
Ссудная задолженность до вычета резерва под обеспечение	6 874 618	9,49%	-	-	-	-	6 874 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559	-	-	-	-	-	559
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	91 508	-	-	-	8 679	-	100 187
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(6 522)	-	(6 522)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	80 401	-	-	-	7 765	-	88 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	7	-	2 980 646	-	2 980 653
- вклады физических лиц	-	-	7	-	-	-	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 958	-	-	-	-	-	2 958
Прочие обязательства	811	-	181 774	-	-	-	182 585
Безотзывные обязательства кредитной организации	82 527 496	-	-	-	122 060	-	82 649 556

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	228 107	-	-	-	-	-	228 107
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	41 675 263	11,20%	-	-	-	-	41 675 263
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	105 342	-	-	-	2 720	-	108 062
Резерв по прочим активам	-	-	-	-	(1 262)	-	(1 262)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	256 513	-	-	-	90 880	-	347 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными	-	-	5	-	2 993 542	-	2 993 547
- вклады физических лиц	-	-	5	-	-	-	5
Прочие обязательства	4 632	-	144 892	-	-	-	149 524
Безотзывные обязательства кредитной организации	25 482 100	-	-	-	620 428	-	26 102 528

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	1 121 403	-	161	1 121 564
Процентные расходы	(2 533)	-	(273)	(2 806)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 076	-	-	72 076
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(3 662 342)	(32)	26 020	(3 636 354)
Резервы под прочее участие	-	-	1 262	1 262
Комиссионные доходы	376 889	-	47 274	424 163
Комиссионные расходы	(2 122)	-	(586)	(2 708)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	3 330	3 330
Прочие операционные доходы	197 706	-	636 912	834 618
Операционные расходы	(18 665)	(870 275)	-	(888 930)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	1 404 337	-	5 375	1 409 712
Процентные расходы	(9 599)	-	(367)	(9 966)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828 182	-	-	828 182
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(402 098)	-	(65 347)	(467 445)
Комиссионные доходы	429 622	-	38 570	468 192
Комиссионные расходы	(5 742)	-	(3 963)	(9 705)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	45	45
Прочие операционные доходы	-	-	1 201 144	1 201 144
Операционные расходы	(5 425)	(778 586)	(8 419)	(792 430)

В течение 2016 года Банк заключал сделки с материнской компанией по привлечению/размещению депозитов/кредитов. Размещение денежных средств осуществлялось в рублях на краткосрочной основе от 1 до 10 дней (в 2015 году от 1 до 5 дней), диапазон процентных ставок составлял 8,6% до 11,8 % годовых (в 2015 году от 9,8% до 17,25% годовых). Денежные средства привлекались в рублях на срок от 1 до 3 дней (в 2015 году от 1 до 4 дней), диапазон процентных ставок составлял от 8,8 % до 10,3% годовых (в 2015 году от 10% до 17% годовых).

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2016 и 2015 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (далее – Инструкция № 154-И), возложены на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, а также обладающим достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по указанным вопросам. Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И, присутствует на каждом заседании Совета директоров, где рассматриваются и принимаются такие решения.

Общий размер выплаченного вознаграждения лицам, осуществляющим в составе Совета директоров функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции № 154-И в 2016 году составил 39 614 тыс. рублей.

На основании рассмотренных внешних отчетов по обзору оплаты труда в компаниях финансового сектора, предоставленных Совету директоров отделом персонала в рамках мониторинга системы оплаты труда, предложения и рекомендации по совершенствованию оплаты труда отсутствовали.

Система оплаты труда Банка применяется для всех работников Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

	1 января 2017 года чел.	1 января 2016 года чел.
Члены исполнительных органов	3	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	2

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- упорядочение системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты отдела персонала, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда. По

результатам такого рассмотрения в 2016 году Советом директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат регламентированы и предусмотрены системой оплаты труда. Банк также производит обязательные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доводятся под подпись до сведения всех работников Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда. В Банке соблюдаются внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда.

При определении и распределении стимулирующих выплат оценивается деятельность всех подразделений Банка, а также достижения и успехи индивидуальных работников.

Внутренние документы, устанавливающие Систему оплаты труда в Банке, применимы ко всем работникам, включая членов Совета директоров.

Общий предварительный размер и формы компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников – членов Правления Банка, работников принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль (далее – «нефиксированная часть оплаты труда»), предварительно определяются уполномоченным членом Совета директоров с учетом мнения руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с привлечением при необходимости внешних консультантов и аудиторов, и утверждаются Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, планируемый к выплате Банком, а также размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, определяется, в том числе, с учетом качественных и количественных показателей (в случае, если они рассчитываются для Банка, его подразделений или работников), позволяющих учитывать все значимые для Банка как кредитной организации риски, а также доходность его деятельности.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда не должен оказывать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

При расчете общего размера вознаграждений Совет директоров – в отношении членов Правления и Президента, и Президент – в отношении иных работников, принимающих риски, устанавливают соотношение нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда. При этом нефиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка и работников, принимающих риски, должна быть не менее 40 процентов предварительно рассчитанного общего размера вознаграждений.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, а также размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат в рамках фиксированной части оплаты труда являются предварительными и могут быть в любой момент скорректированы Банком на основе данных, предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом принимаемых рисков, доходности деятельности и иных показателей.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда может быть выплачено членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой на срок не менее трех лет (но в любом случае – не менее периода, достаточного для определения результатов деятельности соответствующих работников) с последующей выплатой в рассрочку ежегодно оставшейся нефиксированной части оплаты труда.

Решения об отсрочке, рассрочке и корректировке (вплоть до полной отмены) выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, принимаются с учетом предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. При решении вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членам Правления, иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, сумма конкретной ежегодной выплаты (включая выплаты при отсрочке и рассрочке) может быть уменьшена, или такая выплата отменена по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка или Кредит Свисс Групп АГ негативного финансового результата и (или) грубом несоблюдении работником принципов профессиональной этики, указанных в действующем Положении о системе оплаты труда и (или) при наличии действующего дисциплинарного взыскания и (или) нарушении любого применимого Законодательства. Часть вознаграждения может выплачиваться в натуральной форме путем предоставления имущества, включая акции Кредит Свисс Групп АГ, работ или услуг, с соблюдением действующих норм трудового законодательства Российской Федерации.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, участвуют в рассмотрении проектов документов, определяющих систему оплаты труда и предоставление дополнительных гарантий. В целом, следует отметить, что в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, фиксированная часть преобладает (т.е. составляет не менее 50 процентов).

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач работниками подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Совет директоров на регулярной основе в течение финансового года, но не реже одного раза в год и не позднее января года, следующего за отчетным, производит оценку и корректировку компенсационного фонда на основании представляемых предварительных данных финансовой отчетности Банка и данных предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров на основании информации, предоставляемой отделом персонала, руководителями подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, информации обо всех произведенных выплатах в пользу работников и иной информации, а также действующих положений и внутренних документов Банка.

На основании результатов оценки Совет директоров может рекомендовать внести изменения в Положение о системе оплаты труда и иные внутренние документы Банка. Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, участвуют в разработке внутренних документов, регламентирующих порядок определения компенсирующих и стимулирующих выплат.

При этом у Банка имеется возможность корректировать компенсационные фонды подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в связи со складывающейся финансовой обстановкой, а также в зависимости от качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями работников, и по иным основаниям.

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

Вид выплаты	2016 год		2015 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Гарантированные премии				
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий, тыс.руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приёме на работу				
Количество выплаченных стимулирующих выплат при приёме на работу	-	-	-	-
Общий размер выплаченных стимулирующих выплат при приёме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия				
Количество выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
Общий размер выплаченных выходных пособий, тыс.руб.	-	-	-	-
Нефиксированные/фиксированные выплаты в форме денежных средств				
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	2	3	2
Общий размер нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.	157 504	118 940	49 009	9 460
Общий размер фиксированной части оплаты труда, тыс. руб.	211 259	194 085	40 756	53 161

Отсроченные вознаграждения в форме денежных средств				
Размер отсроченных вознаграждений, тыс. руб.	49 607	16 659	40 704	42 910
Долгосрочные вознаграждения				
Сумма выплат по иным долгосрочным вознаграждениям, тыс. руб.	6 122	2 271	920	440

В течение 2016 и 2015 годов Банк не производил корректировок в отношении вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Врио Президента
 Главный бухгалтер
 20 апреля 2017 года

З.Л. Бондаренко
Н.И. Кондрашина

З.Л. Бондаренко
 Н.И. Кондрашина

