

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

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Главным офисом и 7 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один филиал в г. Москва, а также 4 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и два в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Обзор российской экономики

В 2016 году продолжилось действие антироссийских санкций и финансовых ограничений. Экономические условия оставались сложными, что во многом определялось внешними факторами, в том числе: низкими ценами на нефть и ограничениями в импорте товаров и технологий. Российская экономика в 2016 году демонстрировала неустойчивую динамику. Наряду с появлением факторов, оказывающих положительное влияние на восстановление экономической активности - развитие импортозамещения, увеличение выпуска промышленного производства, сохранилось действие факторов, оказывающих негативное влияние. Отрицательное влияние на экономику Российской Федерации в 2016 году оказывали такие факторы, как сокращение инвестиций и снижение потребительского спроса.

По итогам 2016 года ВВП России снизился относительно 2015 года на 0,2%¹. При этом в IV квартале 2016 года ВВП с коррекцией на сезонность перешел к росту².

В 2016 году наблюдается возобновление роста в промышленности. Индекс промышленного производства увеличился по сравнению с прошлым годом на 1,1%. Основной положительный вклад в динамику индекса промышленного производства внесла добыча полезных ископаемых (рост сегмента составил за 2016 год 2,5%).

Сокращение оборота розничной торговли составило за 2016 год 5,2%. Причиной углубления спада в рознице стало снижение реальных располагаемых доходов на 5,9%.

Инфляция на потребительском рынке составила в 2016 году 5,4%. Снижение инфляции по сравнению с предыдущим годом обусловлено влиянием временных факторов – динамикой курса рубля и благоприятной конъюнктурой аграрного рынка в России.

В 2016 году Банк России продолжал проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции при сохранении стабильности финансовой системы и экономики в целом. В течение 2016 года регулятор дважды снижал ключевую ставку, в июне – на 0,5 п.п. до 10,5% и в сентябре – на 0,5 п.п. до 10,0% годовых. Уровень ключевой ставки, наряду с ожиданиями участников рынка в отношении дальнейшей траектории ключевой ставки и инфляции, определял формирование рыночных процентных ставок.

Состояние банковского сектора

В 2016 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось за период с начала 2016 года на 110 и составило на 01.01.2017 года 623 (на 01.01.2016г. действовало 733 кредитные организации).

2016 год характеризовался низкой кредитной активностью на фоне стабилизации качества кредитных портфелей, позволившей банкам начать роспуск резервов и кардинально увеличить прибыль.

На показатели деятельности российских банков в 2016 году значительное влияние оказало укрепление национальной валюты. Согласно данным Банка России³ номинально активы кредитных организаций сократились за отчетный год на 3,5%, но с устранением влияния валютной переоценки их прирост составил 1,9%. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) снизился на 6,9%, при этом кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%, а кредиты физическим лицам увеличились за год на 1,1%. Улучшилось качество кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности сократился за 2016 год: по корпоративному кредитному портфелю на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Значительно увеличился в 2016 году объем требований кредитных организаций к Банку России, по депозитам и корреспондентским счетам прирост составил 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%).

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%, а депозиты и средства на счетах организаций снизились на 10,1%. Почти в два раза сократился объем заимствований у Банка России (на 49,2%).

Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение прибыли кредитных организаций по сравнению с предыдущим годом – 930 млрд рублей (192 млрд рублей – за 2015 год). Прибыль в размере 1 292 млрд рублей получили 445 кредитных организаций, убытки в размере 362 млрд рублей получили 178 кредитных организаций. Увеличение прибыли связано с сокращением темпов прироста отчислений в резервы. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2016 год на 3,5% или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4% или на 1 352 млрд рублей).

¹ <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/>

² http://www.cbr.ru/DKP/inf_com/EC_2017-01.pdf

³ http://cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_12.pdf

Анализ финансового состояния Банка

Деятельность Банка осуществлялась в 2016 году на фоне постепенной адаптации экономики к новым условиям. Основными тенденциями в развитии банковской системы в 2016 году были:

- консолидация банковского сектора, осуществляемая в целях повышения финансовой устойчивости и соответствия новым требованиям регулятора;
- усиление конкуренции в условиях снижающихся ставок на фоне сохраняющейся макроэкономической неопределенности и ужесточения регулирования;
- снижение объемов корпоративного кредитования, обусловленное низкой инвестиционной активностью с одной стороны и проблемами выбора качественных заемщиков для банков, с другой;
- сокращение просроченной задолженности как в корпоративном, так и в розничном сегменте;
- рост депозитов физических лиц.

В январе 2016 года произошли значительные изменения в структуре собственности Банка. В результате сделки покупки-продажи акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» произошла смена собственников. Новыми инвесторами Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в стратегическом партнерстве стали Игорь Михайлович Лейтис и Евгений Михайлович Лотвинов.

В августе 2016 года Советом директоров ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» была утверждена стратегия развития Банка на 2016-2018 годы. Новая стратегия Банка предполагает наряду с развитием корпоративного и розничного сегмента, активное развитие услуг на финансовом рынке. Одним из первых шагов в реализации данной стратегии стал проект по присоединению к Банку «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» АО «СМБ-Банк». Сделка по объединению двух банков была завершена в сентябре 2016 года, что позволило увеличить капитал Банка на 21% и сохранить приемлемый уровень достаточности капитала при значительном увеличении объемов бизнеса.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» имеет статус универсального банка, предполагающий наличие широкого круга предлагаемых услуг, обширного перечня банковских продуктов для клиентов различных сегментов рынка.

Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году:

- развитие корпоративного бизнеса: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и другие;
- развитие розничного и массового бизнеса: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, покупка-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и другие;
- создание инвестиционного блока, осуществляющего операции на финансовых рынках: сделки с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и другие;
- совершенствование информационных технологий.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Москвы, Ленинградской области и Мурманска. Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Интерфакс»⁴, по итогам 2016 года Банк занял 172 место среди банков России по размеру активов (по итогам 2015 года Банк занимал 239 место) и 182 место – по размеру капитала (по итогам 2015 года - 214 место).

⁴ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>

Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2016 года ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 14 место по размеру активов (по итогам 2015 года - 15 место) и 14 место по капиталу (по итогам 2015 года - 16 место).

Позиции в рейтингах:

- Топ-200 в России по активам и капиталу по данным banki.ru на 01.01.2017
- 33 место в России по динамике роста активов по данным banki.ru за 2016 год
- 2 место по обороту ведущих операторов ОФЗ среди банков Санкт-Петербурга по данным Московской биржи за октябрь 2016 года
- 22 место в России по объему операций на межбанковском денежном рынке в рейтинге активности Торговой системы DELTA по итогам 2016 года.

На фоне волны снижения рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов банков, консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности, сохранение адекватной достаточности капитала, минимального валютного риска, а также высокого уровня обеспеченности кредитного портфеля позволили Банку в 2016 году сохранить присвоенный ранее рейтинговым агентством «Эксперт РА» кредитный рейтинг на уровне А, что означает «Высокий уровень кредитоспособности», при этом прогноз был изменен с «негативного» на «стабильный».

Основные показатели деятельности ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Несмотря на сложные экономические условия, Банку удалось показать положительную динамику относительно предыдущего года по всем основным показателям деятельности.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-)
Активы	15 364 667	9 993 501	5 371 166
Чистая ссудная задолженность	8 309 201	6 059 816	2 249 385
Вложения в ценные бумаги	4 565 148	811 280	3 753 868
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	9 466 712	7 861 740	1 604 972
Источники собственных средств	2 006 763	1 612 118	394 645
Прибыль (убыток) до налогообложения	135 051	65 456	69 595
Прибыль (убыток) после налогообложения	72 531	27 849	44 682

Основное влияние на финансовый результат Банка оказали: кредитование, операции на рынке ценных бумаг, а также восстановление резервов на возможные потери.

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде в составе вложений в ценные бумаги и чистой ссудной задолженности, и были они связаны с приобретением ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, что позволило привлечь дополнительные средства в рамках сделок РЕПО. Рост кредитного портфеля обусловлен привлечением новых заемщиков, проведением ряда сделок по приобретению прав требований по кредитным договорам с ПАО «Плюс Банк», АО «Заубер Банк», ООО КБ «АйМаниБанк», а также реорганизацией в форме присоединения АО «СМБ-Банк» к ПАО Банк «Александровский». Наиболее значительные изменения средств клиентов связаны с ростом средств на расчетных счетах и в депозитах юридических и физических лиц, а также ростом объемов выпущенных долговых обязательств.

13.01.2017 рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка «Александровский» на уровне А(III) и изменило прогноз со стабильного на развивающийся. По рейтингу установлен статус «под наблюдением». Установление развивающегося прогноза и статуса «под наблюдением» по рейтингу обусловлены неполным выполнением ранее заявленных планов Банка по консолидации акций у двух конечных собственников до конца 2016 года. Уровень А означает, что Банк с

достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Прогноз по рейтингу «развивающийся» означает, что в среднесрочной перспективе равновероятны два и более вариантов рейтинговых действий (сохранение, повышение или снижение рейтинга).

Влияние на рейтинг оказывают приемлемый уровень достаточности капитала, хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля, хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, низкий уровень принимаемых Банком валютных рисков. Также агентство позитивно оценивает высокую долю ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (92,3% портфеля на 01.12.2016г.) и возможность привлечения дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО. Давление на рейтинговую оценку оказали высокая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска, недостаточно консервативная политика резервирования по ссудам и низкий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2016 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2016 года.

31 декабря установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.12.2016	31.12.2015
Доллар США	60,6569	72,8827
Евро	63,8111	79,6972

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2016 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Центрального

банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его филиалах и всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Учетная политика применяется Банком последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

В учетную политику Банка на 2016 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которое изменило аналитический учет доходов и расходов кредитных организаций, сделав его более детальным. *Данные изменения не оказали существенного влияния на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и сопоставимость отчетных показателей Банка.*

- Положения № 448-П от 22.12.2014 «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» (далее Положение № 448-П). *Основные положения учетной политики Банка по учету имущества, вступившие в силу с 01.01.2016, приведены ниже.*

3.1. Ключевые методы оценки

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

3.2. Резервы на возможные потери

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем кредитным требованиям в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент возникновения ссудной задолженности (предоставления кредита) и восстанавливается в момент погашения ссудной задолженности. Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, а также резерва, сформированного в соответствии с Положением № 283-П (в том числе и в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.4. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет, а также в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. По обязательным резервам не начисляются проценты.

3.5. Вложения в ценные бумаги

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Банк признает ценные бумаги в своем балансе, поскольку становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг и получает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банк передает риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами и, соответственно, прекращает признание этих ценных бумаг.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг (фактической стоимостью) понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки

(затраты), прямо связанные с их приобретением. В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг по сравнению с суммой сделки по каждому выпуску, такие затраты Банк признает операционными расходами в день сделки. Существенными затратами признаются затраты, величина которых превышает 1% от стоимости приобретения каждого выпуска.

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории:

✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К категории относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);

✓ удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

✓ имеющиеся в наличии для продажи. К категории относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории;

✓ приобретенные в портфель контрольного участия. К категории относятся акции акционерных обществ, над управлением которых Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на их деятельность.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) двумя способами:

✓ по справедливой стоимости;

✓ путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, формируемую для данного финансового инструмента активным рынком. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Исходные данные, используемые для определения справедливой стоимости, подразделяются на три уровня (иерархия справедливой стоимости):

✓ к данным первого уровня относятся нескорректированные цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства;

✓ данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В частности, к данным второго уровня относятся цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, за исключением цен, служащих входными параметрами в моделях оценки справедливой стоимости активов и обязательств (например, процентные ставки, премии за риск дефолта, ожидаемый уровень инфляции и пр.);

✓ данные третьего уровня – это информация, не наблюдаемая на рынке.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента наибольший приоритет отдается исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет – данным 3 уровня.

Для оценки ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, Банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Банком России 17.10.2014 № 437-П. При отсутствии средневзвешенной цены, используется рыночная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для оценки внешних ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках и номинированных в иностранной валюте, используется цена закрытия, сформированная зарубежным организатором торговли (Нью-Йоркская фондовая биржа - NYSE, фондовая биржа - NASDAQ, AMEX, LSE, Euronext, XETRA, HKEX, CME, EUREX, ICE, LIFFE). Для оценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, обращающихся на внебиржевом рынке (российском и зарубежном), также используется цена закрытия, транслируемая информационными агентствами (Reuters, Bloomberg и др.), при ее отсутствии может использоваться цена фиксинга Национальной Фондовой Ассоциации.

Результаты переоценки активов относятся на счета учета доходов или расходов, или первоначально на добавочный капитал Банка с последующим списанием на счета учета доходов или расходов при выбытии или ином списании финансового актива.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

При выбытии ценных бумаг стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на соответствующих балансовых счетах по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

После первоначального признания изменение стоимости ценных бумаг отражается путем отнесения сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;

- на конец операционного дня - даты совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (переоцениваются все имеющиеся ценные бумаги данного выпуска);

- на конец операционного дня, в случае существенного изменения справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери при наличии признаков обесценения.

3.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться 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 бумаги.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в зависимости от контрагента по сделке. Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в бухгалтерском балансе. Соответствующие требования по

предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Чистая ссудная задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо».

3.9. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

3.10. Основные средства

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

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

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

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости:

- ✓ к однородной группе «Здания» применяется модель по переоцененной стоимости;
- ✓ к остальным однородным группам – модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банком применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Переоценка основных средств производится один раз в год. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется на конец года. Независимый оценщик самостоятельно выбирает методы и способы проведения оценки стоимости имущества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Перенос всей суммы прироста при переоценке за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка осуществляется при выбытии или продаже объекта ОС.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции или технического перевооружения. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания основных средств. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

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

3.11. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости на основании профессионального суждения ответственных подразделений с использованием действующих цен на активном рынке аналогичной недвижимости, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации. Оценка по справедливой стоимости производится ежегодно по состоянию на 1 января также на основании данных независимой оценки.

Принятие к учету либо перевод объекта в состав (из состава) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения.

Критерий существенности (значительности объема) для отнесения недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае, если часть объекта используется для получения аренды, а часть – в качестве средств труда для оказания услуг, устанавливается в размере 51%. Под критерием существенности понимается процентное соотношение сдаваемой в аренду полезной площади и полезной площади всего объекта недвижимости.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;

- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других объектов);
- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования свыше 12 месяцев;
- ✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Для выделения инвентарного объекта Банком определены следующие критерии существенности: срок полезного использования – более 12 месяцев; абсолютный стоимостной лимит – 100 000 рублей (без НДС).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- ✓ приобретенных за плату – по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.13. Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договора комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

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

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

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

3.14. Амортизация

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (дату признания нематериального актива).

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация основных средств, схожих по характеру и использованию, с разбивкой на однородные группы:

- Группа 1 – Земельные участки;
- Группа 2 – Здания;
- Группа 3 – Транспортные средства;
- Группа 4 – Мебель;
- Группа 5 – Вычислительная техника;
- Группа 6 – Оборудование;
- Группа 7 – Рекламные конструкции;
- Группа 8 – Инвентарь и принадлежности.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация нематериальных активов. Все нематериальные активы Банка, схожие по характеру и использованию, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, классифицируются на однородные группы:

- ✓ нематериальные активы с исключительным правом;
- ✓ нематериальные активы с неисключительным правом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года. При изменении способа

начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.), объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства, по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; по имуществу, первоначальная стоимость которого составляет менее 100 000 рублей без учета НДС.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

3.15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

- ✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- ✓ руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ✓ Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не признаются: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости; предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

3.16. Операционная аренда

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

3.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся кредиты Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций и средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются в сумме полученных средств. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по заемным средствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.18. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные в целях привлечения дополнительных заемных средств Банком векселя, депозитные и сберегательные сертификаты. Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются в сумме полученных средств. В последующем в соответствии с условиями выпуска обязательств производится начисление процентов. Начисленные, но не выплаченные в соответствии с условиями договоров клиентам проценты по выпущенным долговым обязательствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах в течение периода заимствования.

3.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

3.20. Условные обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.21. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Условные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства, возникшие в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует. К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- √ подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащего отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- √ суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- √ суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- √ суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство признается Банком в составе внебалансовых обязательств, если выполняются следующие условия:

- √ по данному обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуются выбытие ресурсов (уменьшение экономических выгод), т.е. вероятность того, что Банку придется платить «скорее нет, чем да» и/или
- √ сумма обязательства не может быть обоснованно (с достаточной надежностью) оценена (т.е. на отчетную дату нельзя сказать с достаточной степенью определенности, какую сумму придется платить Банку) и оценочная величина более 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательство (юридическое или конклюдентное), являющееся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, и исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности не может избежать. В состав резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

- √ вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);
- √ проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- √ ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;
- √ возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации);
- √ необходимость изменения структуры кредитной организации (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

- ✓ возможные судебные издержки;
- ✓ иные факторы (обстоятельства).

Банк признает резервы – оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах при одновременном наличии следующих условий:

- ✓ есть достаточная вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Вероятность признается достаточной, если она более 50% («скорее да, чем нет»);
- ✓ сумма обязательства может быть обоснованно оценена.

3.22. Средства акционеров и эмиссионный доход

Средства акционеров представляют собой уставный капитал Банка, который состоит из обыкновенных акций. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость акций Банка выражается в валюте Российской Федерации и составляет 1 рубль.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

В бухгалтерском учете уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом.

Банк может выкупать собственные акции в случае:

- принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путём сокращения общего количества акций; образования дробных акций при консолидации ранее размещённых акций;
- реорганизация Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учёту в балансе по цене их выкупа.

3.23. Резервный фонд

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению.

3.24. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества, отсутствует неопределенность в получении дохода. По активам IV-й и V-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными и не подлежат отражению на счетах доходов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих временных интервалах, производится на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Под временным интервалом понимается календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг), от банковских операций и других сделок, операционные и прочие доходы и расходы, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца или в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетно-кассового обслуживания клиентов отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные сборы (комиссионные расходы, в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) подлежат отнесению на расходы на условиях, предусмотренных действующими на дату проведения операции Тарифами.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, а также доходы и расходы от конверсионных операций в наличной и безналичной форме признаются в бухгалтерском учете в дату совершения операции. Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, относятся к операционным расходам и отражаются в учете: расходы на оплату труда - по мере начисления; командировочные и представительские расходы - на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.25. Налоги

Налог на прибыль

Учет налога на прибыль ведется, исходя из норм главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». При исчислении и уплате налога на прибыль Банк исходит из порядка исчисления сроков, установленных статьей 6.1. НК РФ.

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется по данным налогового учета. Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления. В Банке ведется отдельный учет для целей налогообложения. Налоговый учет в Банке строится на основании: первичных документов, аналитических регистров налогового учета, расчета налоговой базы. В случае, если данные регистров бухгалтерского учета обеспечивают получение информации для налогового учета, то они принимаются для целей налогового учета.

Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о финансовых результатах за отчетный (налоговый) период.

Если первичные документы за прошлый отчетный (налоговый) период выставлены в текущем отчетном (налоговом) периоде, но датированы также прошлым отчетным (налоговым) периодом, то необходима корректировка налоговой базы прошлого отчетного (налогового) периода. Если первичные документы за прошлый отчетный период датированы текущим периодом, то необходимо отнесение к тому периоду, в котором была осуществлена оплата.

При реализации государственных и муниципальных ценных бумаг в соответствии со ст.281 НК РФ доходы и расходы определяются без процентного (купонного) дохода. Процентный (купонный) доход подлежит налогообложению отдельно по ставке 15%.

При реализации или выбытии векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы. При реализации или выбытии эмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Налог на прибыль уплачивается Банком в виде авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли за предыдущий квартал.

Налог на добавленную стоимость

При расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость (НДС) Банк использует положения главы 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость» и Постановления Правительства от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».

Банку в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ предоставлено право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная с клиентов, вносится в бюджет.

Налог на имущество организаций

При расчетах с бюджетом по налогу на имущество Банк использует положения главы 30 «Налог на имущество» НК РФ, Закон Санкт-Петербурга от 26.11.2003 № 684-96 «О налоге на имущество организаций» и законами субъектов Российской Федерации о налоге на имущество организаций.

Транспортный налог

При расчетах с бюджетом по транспортному налогу Банк использует положения главы 28 «Транспортный налог» НК РФ. Предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками – организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Земельный налог

При расчетах с бюджетом по земельному налогу Банк руководствуется главой 31 НК РФ «Земельный налог», законами субъектов Российской Федерации о земельном налоге, а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Плата за негативное воздействие на окружающую среду

Основанием для взимания платы за загрязнение окружающей среды является Постановление Правительства РФ от 28.08.1992 № 632 «Об утверждении порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия» и Постановление Правительства РФ от 13.09.2016 № 913 «О ставках платы за негативное воздействие на окружающую среду и дополнительных коэффициентах».

Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

3.26. Отложенное налогообложение

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство рассчитываются Банком и отражаются в учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на счетах бухгалтерского учета и налоговой базой актива или обязательства, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Временные разницы подразделяются на:

✓ налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

✓ вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в полном объеме.

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, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы, Банк анализирует следующие условия:

✓ имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые, как ожидается, будут восстановлены;

✓ при отсутствии достаточных налогооблагаемых временных разниц отложенный налоговый актив признается в случае наличия у Банка положительного прогноза получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, достаточной для погашения вычитаемых временных разниц.

В случае отсутствия у Банка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию полностью или частично.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не уменьшающие налог на прибыль текущего отчетного периода, отражаются в будущих отчетных периодах в бухгалтерском учете при наличии вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений стоимости актива/ обязательства изменение отложенного налогового

обязательства (отложенного налогового актива) относится на счета по учету финансового результата или на счета по учету добавочного капитала.

При прекращении признания актива/ обязательства, изменение величины которого учитывается на счете по учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счете по учету добавочного капитала корректируется (увеличивается/ уменьшается) на остаток или часть остатка на счете увеличения/ уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу/ обязательству.

3.27. Переоценка иностранной валюты

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

3.28. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

Обязательства по оплате накопленных до 01.04.2016г., в том числе накопленных на 01.01.2016г. оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) были признаны в последний рабочий день первого квартала 2016 года.

С 01.04.2016 года Банк признает вновь накопленные обязательства, а также корректировки по ранее начисленным обязательствам ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

При расчетах с внебюджетными фондами по страховым взносам Банк использует положения Федерального закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и Федерального закона № 326-ФЗ от 29.11.2010 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Объектом налогообложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Согласно правилам начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний № 184 от 02.03.2000, ежемесячно начисляются и уплачиваются страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

3.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую,

вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

3.30. Корректирующие события после отчетной даты

Все корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражены в бухгалтерском учете и включены в настоящую отчетность.

Основные корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному периоду (по услугам, оказанным в отчетном периоде); корректировкой резервов; начислением налогов, включая текущий и отложенный налог на прибыль по итогам отчетного года.

3.31. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты составления настоящей отчетности, в бухгалтерском учете за отчетный год не отражены. Информация о наиболее существенных некорректирующих событиях приведена в п.5 настоящей пояснительной информации.

3.32. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банком учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Резервы на возможные потери

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной (дебиторской) задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность заемщиков, эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков, эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов Банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на

опыте работы Банка с аналогичными активами. При определении срока полезного использования Банк также учитывает техническое и моральное устаревание.

В учётную политику на 2017 год существенных изменений не вносилось.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Денежные средства	272 008	347 778	-75 770
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	319 642	295 798	23 844
Средства в кредитных организациях:	82 141	792 886	-710 745
- на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	71 893	102 008	-30 115
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 248	690 878	-680 630
Средства на торговых и клиринговых счетах	17 921	18 546	-625
Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств	691 712	1 455 008	-763 296
Средства на корреспондентских счетах в банках, отнесенных ко II категории качества	0	9 796	-9 796
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	0	-98	98
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	71 339	80 875	-9 536
Итого денежных средств и их эквивалентов	763 051	1 545 581	-782 530

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты Банком в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка ко II категории качества исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств. По состоянию на 01 января 2017 таких остатков нет.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по эквивалентам денежных средств:

	Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	Средства на торговых и клиринговых счетах	Итого
Резервы на возможные потери на 01.01.2015	0	0	0	0

Отчисления в резервы (Восстановление резервов) на возможные потери	98	0	0	98
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2016	98	0	0	98
Отчисления в резервы (Восстановление резервов) на возможные потери	-98	0	0	-98
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0	0

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2016 год	2015 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на обеспечение по ссуде	79 160	214 128
Итого неденежная инвестиционная деятельность	79 160	214 128

Потоки денежных средств в отчетном периоде обеспечивали текущие операции Банка, поддерживали операционные возможности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые и долевы ценные бумаги, приобретенные Банком.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468 771	60 792	1 407 979
Корпоративные облигации, в т. ч.:	1 468 771	60 792	1 407 979
- резидентов, в руб.	342 942	60 792	282 150
- еврооблигации, в ин. вал.:	1 125 829	0	1 125 829
usd	1 105 763	0	1 105 763
eur	20 066	0	20 066
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 600 550	189 120	2 411 430
Российские государственные облигации, в руб.	1 206 165	0	1 206 165
Облигации кредитных организаций, в руб.	104 885	0	104 885
Корпоративные облигации, в руб.	1 289 500	189 120	1 100 380
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	252 341	0	252 341
Акции предприятий по добыче полезных ископаемых	252 341	0	252 341
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 321 662	249 912	4 071 750

Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими организациями, свободно обращающиеся на российском рынке и котирующиеся на фондовых биржах.

Корпоративные еврооблигации - преимущественно, торгуемые на внебиржевом рынке ценные бумаги, выпущенные с номиналом в долларах США и евро.

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все облигации отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Справедливая стоимость финансовых активов определена на основе исходных данных первого уровня иерархии (см. п. 3.5 настоящей пояснительной информации).

Облигации в портфеле Банка на 01 января 2017 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 26.03.2017 до 24.09.2026	от 0,10 до 19,00
- еврооблигации	от 10.06.2017 до 13.12.2022	от 5,50 до 9,50
Российские государственные облигации	29.01.2025	11,90
Облигации кредитных организаций	30.07.2021	11,90

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.01.2017			на 01.01.2016			Изменение		
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
государственным предприятиям	0	0	0	4 723	4 723	0	-4 723	-4 723	0
предприятиям крупного бизнеса	820 870	9 300	811 570	599 700	7 764	591 936	221 170	1 536	219 634
предприятиям среднего бизнеса	1 706 950	104 666	1 602 284	1 145 784	40 646	1 105 138	561 166	64 020	497 146
предприятиям малого бизнеса	2 259 848	221 159	2 038 689	2 561 130	327 188	2 233 942	-301 282	-106 029	-195 253
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	4 787 668	335 125	4 452 543	4 311 337	380 321	3 931 016	476 331	-45 196	521 527
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	12 181	785	11 396	18 558	671	17 887	-6 377	114	-6 491
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	48 088	127	47 961	59 496	7 109	52 387	-11 408	-6 982	-4 426
автокредиты	636 856	3 920	632 936	1 635	4	1 631	635 221	3 916	631 305
- в том числе приобретенные	612 002	3 798	608 204	0	0	0	612 002	3 798	608 204
потребительские кредиты	554 716	43 522	511 194	804 410	182 360	622 050	-249 694	-138 838	-110 856
- в том числе приобретенные	7 000	0	7 000	201 672	60 502	141 170	-194 672	-60 502	-134 170
овердрафты по пластиковым картам	2 307	652	1 655	1 749	819	930	558	-167	725
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 241 967	48 221	1 193 746	867 290	190 292	676 998	374 677	-142 071	516 748
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									

кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 150 000	0	1 150 000	1 360 000	0	1 360 000	-210 000	0	-210 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 516	0	1 516	1 822	0	1 822	-306	0	-306
средства по договорам обратного РЕПО	1 500 000	0	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	1 500 000
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 651 516	0	2 651 516	1 361 822	0	1 361 822	1 289 694	0	1 289 694
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	72 093	0	72 093	-72 093	0	-72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	0	12 000	12 000	0	-12 000	-12 000	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	0	0	0	42 000	42 000	0	-42 000	-42 000	0
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 693 332	384 131	8 309 201	6 685 100	625 284	6 059 816	2 008 232	-241 153	2 249 385

Кредиты, предоставленные кредитным организациям (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений в банках, зарегистрированных в Российской Федерации. На 01.01.2017 100% (на 01.01.2016: 77,2%) межбанковских кредитов размещено в 30-ти крупнейших российских банках (список таких банков публикуется Банком России). Сделки о предоставлении кредитов заключаются на короткий срок и далее по согласованию сторон могут пролонгироваться.

Все размещенные межбанковские кредиты на 01.01.2017 предоставлены в рублях Российской Федерации, отнесены к I категории качества, просроченная задолженность отсутствует. Срок возврата выданных межбанковских кредитов 9 января 2017 года (на 01.01.2016: 11 января 2016 года). Процентные ставки размещения составляют от 9,75% до 10,25% годовых (на 01.01.2016: от 1,50% до 11,35%). В соответствии с существующей банковской практикой межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

Депозит в банке-нерезиденте в сумме 1 516 тыс. руб. представляет собой денежные средства в долларах США (25 тыс. дол.), перечисленные на счет в VTB Bank (DEUTSCHLAND) по «Соглашению о выдаче гарантий» и являются залогом по платежной гарантии в пользу Банка ВТБ в качестве обеспечения надлежащего исполнения платежных обязательств Банка по операциям с банковскими картами.

Средства, предоставленные кредитным организациям по договорам обратного РЕПО в сумме 1 500 000 тыс. руб. обеспечены российскими государственными облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 595 986 тыс. руб., в том числе часть ценных бумаг стоимостью 70 820 тыс. руб. переданы Банком в обеспечение сделки прямого РЕПО (см. п. 4.10 настоящей пояснительной информации). Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 9 января 2017 года, процентная ставка составляет 10% годовых.

Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам по «Соглашению об обеспечении депозитного счета (контролируемого счета)» в качестве условия участия Банка в платежной системе MasterCard, являлся залогом, который обеспечивал полное выполнение всех платежных обязательств Банка перед платежной системой MasterCard, и был возвращен Банку в отчетном году в связи с выполнением Банком требований, установленных MasterCard.

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в евро, составляет в рублевом эквиваленте на 01.01.2017: 58 616 тыс. руб. (на 01.01.2016: 83 031 тыс. руб.) или 0,7% (на 01.01.2016: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности. В долларах США кредитов нет.

Далее представлена информация об объемах просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, не имеют просроченных платежей.

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего
Текущая задолженность	4 418 847	11 518	1 100 949	5 531 314	4 183 957	17 895	666 786	4 868 638
в т.ч. реструктурированная	682 060	4 200	95 097	781 357	991 681	6 999	56 192	1 054 872
Резервы на возможные потери по текущей задолженности	101 278	122	24 689	126 089	308 513	8	90 669	399 190
в т.ч. по реструктурированной задолженности	18 706	0	11 778	30 484	139 162	1	1 473	140 636
Итого чистая текущая ссудная задолженность	4 317 569	11 396	1 076 260	5 405 225	3 875 444	17 887	576 117	4 469 448
Просроченная задолженность	368 821	663	141 018	510 502	127 380	663	200 504	328 547
в т.ч. реструктурированная	359 336	0	106 327	465 663	92 651	0	157 762	250 413
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности	233 847	663	23 532	258 042	71 808	663	99 623	172 094
в т.ч. по реструктурированной задолженности	230 837	0	17 223	248 060	58 351	0	64 607	122 958
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	134 974	0	117 486	252 460	55 572	0	100 881	156 453
Всего чистая ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	4 452 543	11 396	1 193 746	5 657 685	3 931 016	17 887	676 998	4 625 901

Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице приведены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим какие-либо просроченные платежи на отчетную дату, включая требования по уплате процентов. В таблице отражена вся сумма ссудной задолженности по договору (в том числе и непросроченная часть).

Удельный вес просроченных ссуд (до вычета резервов) составляет 5,9% от ссудной задолженности (на 01.01.2016: 4,9%) и 3,3% (на 01.01.2016: 3,3%) в общем объеме активов Банка. Чистая просроченная ссудная задолженность в общем объеме активов Банка составляет 1,6% (на 01.01.2016: 1,6%).

Удельный вес реструктурированных ссуд составляет 11,7% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2016: 17,2 %) и 6,3 % (на 01.01.2016: 10,4%) в общем объеме активов Банка.

Дополнительный **анализ просроченной задолженности** по количеству дней просрочки выполнен в следующей таблице. Ссудная задолженность показана в таблице по максимальному сроку задержки платежей.

на 01.01.2017					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	21 210	162 134	45 947	281 211	510 502
юридических лиц	0	152 250	40 000	176 571	368 821
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	663	663
физических лиц	21 210	9 884	5 947	103 977	141 018
Резервы на возможные потери	532	36 154	40 056	181 300	258 042
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	20 678	125 980	5 891	99 911	252 460
на 01.01.2016					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	86 874	75 220	17 811	148 642	328 547
юридических лиц	35 000	27 000	0	65 380	127 380
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	663	663
физических лиц	51 874	48 220	17 811	82 599	200 504
Резервы на возможные потери	6 576	34 475	17 752	113 291	172 094
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	80 298	40 745	59	35 351	156 453

В следующей таблице представлен анализ ссудной задолженности по категориям качества:

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	367 300	0	0	367 300	22 881	0	0	22 881
II категория качества (нестандартные ссуды)	3 337 814	75 882	51 503	3 286 311	2 811 676	158 363	93 017	2 718 659
III категория качества (сомнительные ссуды)	245 563	63 000	34 869	210 694	1 289 400	413 153	171 173	1 118 227
IV категория качества (проблемные ссуды)	468 170	342 073	14 906	453 264	75 000	48 750	48 750	26 250
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	368 821	368 820	233 847	134 974	112 380	112 380	67 381	44 999
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	4 787 668	849 775	335 125	4 452 543	4 311 337	732 646	380 321	3 931 016
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	7 757	0	0	7 757	2 898	0	0	2 898
II категория качества (нестандартные ссуды)	3 709	261	122	3 587	14 997	489	8	14 989
III категория качества (сомнительные ссуды)	52	11	0	52	0	0	0	0

IV категория качества (проблемные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	663	663	663	0	663	663	663	0
Итого кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям	12 181	935	785	11 396	18 558	1 152	671	17 887
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	177 655	0	0	177 655	81 584	0	0	81 584
II категория качества (нестандартные ссуды)	767 986	8 955	4 993	762 993	137 530	3 784	1 483	136 047
III категория качества (сомнительные ссуды)	159 290	37 372	9 082	150 208	393 806	114 028	85 715	308 091
IV категория качества (проблемные ссуды)	22 051	12 001	11 217	10 834	32 655	25 776	21 342	11 313
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	114 985	114 985	22 929	92 056	221 715	221 715	81 752	139 963
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 241 967	173 313	48 221	1 193 746	867 290	365 303	190 292	676 998
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	2 651 516	0	0	2 651 516	1 361 822	0	0	1 361 822
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 651 516	0	0	2 651 516	1 361 822	0	0	1 361 822
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	0	0	0	0	72 093	0	0	72 093
Итого обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0	72 093	0	0	72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	12 000	12 000	12 000	0
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	0	0	12 000	12 000	12 000	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	42 000	42 000	42 000	0
Итого суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не	0	0	0	0	42 000	42 000	42 000	0

взысканные с принципала								
Итого ссудная задолженность	8 693 332	1 024 023	384 131	8 309 201	6 685 100	1 153 101	625 284	6 059 816

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

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	Кредиты, предоставлен- ные юридическим лицам	Кредиты, предостав- ленные индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взыскан- ные с принципала	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	703 698	6 650	221 972	0	0	932 320
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	-291 919	-5 979	-12 576	12 000	42 000	-256 474
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	-31 458	0	-19 104	0	0	-50 562
Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	380 321	671	190 292	12 000	42 000	625 284
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери по кредитам и ссудной задолженности	-97 876	-5 948	-152 994	-12 000	-42 000	-310 818
<i>в т.ч. по процентам по приобретённым правам требования</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	8
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	0	0	-5 792	0	0	-5 792
Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ- Банк»	52 680	6 062	16 715	0	0	75 457
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	335 125	785	48 221	0	0	384 131

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, на сумму 5 792 тыс. руб. (2015г.: 50 562 тыс. руб.). Решение о признании ссуды безнадежной принимает Кредитный комитет Банка (на Кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется) на основании документов (профессиональных суждений, заключений) соответствующих подразделений Банка. Совет Банка на основании ходатайства Кредитного комитета

принимает решение о списании признанной нереальной для взыскания задолженности по ссуде за счет сформированного Банком резерва.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Обеспечение I и II категории качества принимается в расчет резерва на возможные потери.

К обеспечению I категории качества, в частности, относятся:

- ✓ залог собственных долговых ценных бумаг Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;
- ✓ заклад собственных долговых ценных бумаг, независимо от срока предъявления их к платежу;
- ✓ залог имущественных прав на гарантийный депозит (вклад) юридического лица при одновременном выполнении следующих условий:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия досрочного возврата (востребования) депозита (вклада),
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательств перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

К обеспечению II категории качества относится не относящийся к I категории качества ликвидный залог:

- ✓ залог вещей при наличии устойчивого рынка предметов залога или иных достаточных оснований считать, что залог может быть реализован в срок, не превышающий 270 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали или акцепты) лиц, перечисленных в п.6.3.1. Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004, в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;
- ✓ поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери по кредитам по состоянию на 01.01.2017 на 639 892 тыс. руб. (на 01.01.2016г.: 527 817 тыс. руб.).

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при формировании резерва, понимается:

- ✓ рыночная стоимость ценных бумаг, котируемых на рынке ценных бумаг, определяемая как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня отчетного месяца на фондовой

бирже или через организатора торговли;

✓ сумма обязательств, предусмотренная собственной долговой ценной бумагой Банка (договором депозита (вклада)), и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

✓ сумма обязательств по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю;

✓ справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 270 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 270 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;

✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;

✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – при условии наличия устойчивого рынка объектов/ предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения и равные 2% от справедливой стоимости обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется коэффициент категории качества обеспечения - для обеспечения I категории качества равный единице (1,0), для обеспечения II категории качества - 0,5.

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не осуществляется. Обеспечение, не относящееся к I или II категориям качества, при формировании резерва не учитывается. По таким ссудам резерв не корректируется и совпадает с расчетным.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим

лицам, по видам обеспечения. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения. В таблице далее представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог указанного вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае кредит показан в таблице по наиболее ликвидному виду обеспечения.

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	385 903	10	157 984	543 897	617 537	0	339 446	956 983
Кредиты, обеспеченные	4 401 765	12 171	1 083 983	5 497 919	3 693 800	18 558	527 844	4 240 202
требованиями к Банку и денежными средствами	60 000	0	23 000	83 000	0	0	0	0
недвижимостью	2 624 850	4 204	431 528	3 060 582	2 479 643	5 492	438 111	2 923 246
оборудованием и транспортными средствами	305 217	7 967	605 858	919 042	422 445	12 599	30 829	465 873
прочими активами	524 082	0	0	524 082	140 733	0	5 089	145 822
гарантиями и поручительствам и третьих лиц	887 616	0	23 597	911 213	650 979	467	53 815	705 261
Итого кредитов	4 787 668	12 181	1 241 967	6 041 816	4 311 337	18 558	867 290	5 197 185
Резервы на возможные потери	335 125	785	48 221	384 131	380 321	671	190 292	571 284
Итого чистая ссудная задолженность	4 452 543	11 396	1 193 746	5 657 685	3 931 016	17 887	676 998	4 625 901
Учетная сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 664 693	20 310	623 717	3 308 720	2 326 279	34 238	414 755	2 775 272

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Оптовая, розничная торговля	2 016 879	123 402	1 893 477	42.4%	1 753 627	160 879	1 592 748	40.3%
Производство	894 886	5 377	889 509	19.9%	542 756	8 740	534 016	13.5%
Строительство	847 111	134 652	712 459	16.0%	775 456	75 590	699 866	17.7%
Услуги	321 420	2 100	319 320	7.2%	476 638	90 914	385 724	9.8%
Операции с недвижимым имуществом	285 139	20 411	264 728	5.9%	303 000	28 861	274 139	6.9%
Транспорт и связь	202 331	42 302	160 029	3.6%	133 339	4 670	128 669	3.3%
Финансы и инвестиции	88 135	7 661	80 474	1.8%	51 000	4 663	46 337	1.2%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	75 648	5	75 643	1.7%	278 766	6 648	272 118	6.9%

Обеспечение электроэнергией, газом, водой	68 300	0	68 300	1.5%	3 000	0	3 000	0.1%
Прочие	0	0	0	0.0%	12 313	27	12 286	0.3%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 799 849	335 910	4 463 939	100%	4 329 895	380 992	3 948 903	100%

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	40 866	351 700	30 000	0	318 339	79 965	0	820 870
предприятиям среднего бизнеса	69 365	286 981	411 681	182 416	604 589	74 167	77 751	1 706 950
предприятиям малого бизнеса	24 875	643 734	629 862	233 546	321 746	256 340	149 745	2 259 848
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	135 106	1 282 415	1 071 543	415 962	1 244 674	410 472	227 496	4 787 668
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	146	1 650	2 640	1 027	809	5 246	663	12 181
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	0	1 051	3 617	5 303	5 677	32 440	0	48 088
автокредиты	10 679	22 476	33 257	35 459	38 174	495 342	1 469	636 856
потребительские кредиты	18 586	74 925	40 473	116 407	35 922	160 064	108 339	554 716
овердрафты по пластиковым картам	0	11	189	38	433	1 541	95	2 307
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	29 265	98 463	77 536	157 207	80 206	689 387	109 903	1 241 967
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 150 000	0	0	0	0	0	0	1 150 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 516	0	0	0	0	0	0	1 516
средства по договорам обратного РЕПО	1 500 000	0	0	0	0	0	0	1 500 000
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	2 651 516	0	0	0	0	0	0	2 651 516
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не	0	0	0	0	0	0	0	0

взысканные с принципала								
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 816 033	1 382 528	1 151 719	574 196	1 325 689	1 105 105	338 062	8 693 332

*в столбце «просроченные» показана только просроченная часть ссудной задолженности, срок погашения которой по условиям договоров уже наступил.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
государственным предприятиям	0	0	0	0	0	0	4 723	4 723
предприятиям крупного бизнеса	0	210 200	36 400	54 000	49 100	250 000	0	599 700
предприятиям среднего бизнеса	0	100 000	95 320	536 000	246 377	152 430	15 657	1 145 784
предприятиям малого бизнеса	32 000	165 985	558 621	852 181	600 175	263 168	89 000	2 561 130
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	32 000	476 185	690 341	1 442 181	895 652	665 598	109 380	4 311 337
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	173	451	1 613	2 973	5 464	7 221	663	18 558
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	0	0	0	8 880	10 400	33 653	6 563	59 496
автокредиты	0	0	0	287	110	1 238	0	1 635
потребительские кредиты	13 111	64 127	134 761	256 252	11 833	194 539	129 787	804 410
овердрафты по пластиковым картам	63	719	0	0	26	816	125	1 749
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	13 174	64 846	134 761	265 419	22 369	230 246	136 475	867 290
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 360 000	0	0	0	0	0	0	1 360 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 822	0	0	0	0	0	0	1 822
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 361 822	0	0	0	0	0	0	1 361 822
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	72 093	0	0	0	0	0	0	72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	12 000	0	0	0	0	0	12 000
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	42 000	0	0	0	0	0	0	42 000
Итого ссуд, ссудной	1 521 262	553 482	826 715	1 710 573	923 485	903 065	246 518	6 685 100

и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Основной объем кредитов предоставлен резидентам Российской Федерации. В состав ссудной задолженности включен обеспечительный депозит в VTB Bank (DEUTSCHLAND), являющемся резидентом Германии.

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2017 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург	Ленинградская область	Мурманская область	Москва	Московская область	Воронежская область	Новгородская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 437 111	697 585	73 533	1 100	268 339	260 000	50 000	0	0	4 787 668
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	609	11 572	0	0	0	0	0	0	0	12 181
Кредиты, предоставленные физическим лицам	663 074	207 755	16 825	163 512	182 043	0	1 015	7 661	82	1 241 967
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	1 000 000	0	0	1 650 000	0	0	0	0	1 516	2 651 516
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	5 100 794	916 912	90 358	1 814 612	450 382	260 000	51 015	7 661	1 598	8 693 332

Анализ ссудной задолженности заемщиков на 01.01.2016 по регионам Российской Федерации, в которых они зарегистрированы, представлен ниже:

	Санкт-Петербург	Ленинградская область	Мурманская область	Москва	Московская область	Воронежская область	Самарская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты РФ	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 767 063	951 004	7 643	2 000	100 700	255 927	200 000	27 000	0	4 311 337
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	18 558	0	0	0	0	0	0	0	18 558
Кредиты, предоставленные физическим лицам	516 783	112 720	29 567	204 244	162	0	0	3 732	82	867 290
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях	450 000	0	0	910 000	0	0	0	0	1 822	1 361 822
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	72 093	72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	12 000	0	0	0	0	0	0	0	0	12 000
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	42 000	0	0	0	0	0	0	0	0	42 000
Итого ссуд, ссудной и приравненной к	3 787 846	1 082 282	37 210	1 116 244	100 862	255 927	200 000	30 732	73 997	6 685 100

ней задолженности до вычета резервов на возможные потери										
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Ипотечные сертификаты участия	0	747 541	-747 541
Корпоративные акции	0	750	-750
Итого долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	748 291	-748 291
Резервы на возможные потери	0	-186 923	186 923
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	561 368	-561 368

На 01.01.2017 года Банк не осуществлял операций по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Ипотечные сертификаты участия	Корпоративные акции	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2015	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	186 885	38	186 923
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	186 885	38	186 923
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	-186 885	-38	-186 923
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Облигации кредитных организаций	50 000	0	50 000
Корпоративные еврооблигации	193 486	0	193 486
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 486	0	243 486
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 486	0	243 486

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности приведена ниже (разбивка представлена по виду экономической деятельности материнской компании (фактического заемщика), а не номинального эмитента – дочерней специализированной финансовой компании (SPV)):

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Финансы и инвестиции	116 356	0	116 356
Оптовая и розничная торговля	127 130	0	127 130
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 486	0	243 486

Облигации в портфеле Банка на 01 января 2017 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход (дисконт), % годовых
Облигации кредитных организаций (дисконтные)	09.01.2017	10,20
Корпоративные еврооблигации	21.02.2023 - 17.11.2023	от 3,125 до 4,032

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, активно обращающимися на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации, часть из них включена в Ломбардный список Банка России. Кредитное качество данных ценных бумаг оценивается как высокое – ценные бумаги отнесены к I категории качества, резервы на возможные потери не создавались.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по стоимости приобретения. На 01.01.2017г. справедливая стоимость вышеуказанных ценных бумаг приведена в таблице ниже:

	балансовая стоимость на 01.01.2017	справедливая стоимость на 01.01.2016	Разница
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
Облигации кредитных организаций	50 000	49 860	140
Корпоративные еврооблигации	193 486	196 150	-2 664
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	243 486	246 010	-2 524

4.6. Требование по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	0
Налог на прибыль	8 687	23 861
Итого требование по текущему налогу на прибыль	8 687	23 861

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериаль- ные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Запасы	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2016	1 331 730	10 469	17 964	4 582	2 101	0	140	0	1 227	1 368 213

Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2016	1 626 158	25 532	46 857	16 871	17 501	0	839	0	1 227	1 734 985
Поступление	0	0	7 404	0	256	7 660	0	1 071	19 294	35 685
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	79 210	5 678	1 114	1 790	43	0	0	0	0	87 835
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-52 347	-9 207	0	0	-448	0	0	0	0	-62 002
Выбытие/ Реализация	0	-11 242	-4 326	-1 175	-3 028	-7 660	0	0	-19 606	-47 037
Переоценка	1 403	0	0	0	0	0	0	0	0	1 403
Остаток на 01.01.2017	1 654 424	10 761	51 049	17 486	14 324	0	839	1 071	915	1 750 869
Накопленная амортизация на 01.01.2016	294 428	15 063	28 893	12 289	15 400	0	699	0	0	366 772
Начисленная амортизация	59 173	1 941	4 229	1 629	486	0	88	0	0	67 546
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	5 396	1 627	733	1 697	8	0	0	0	0	9 461
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-23 329	-5 395	0	0	-413	0	0	0	0	-29 137
Выбытие/ Реализация	0	-7 169	-3 024	-1 175	-2 443	0	0	0	0	-13 811
Переоценка	-144	0	0	0	0	0	0	0	0	-144
Остаток на 01.01.2017	335 524	6 067	30 831	14 440	13 038	0	787	0	0	400 687
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2017	1 318 900	4 694	20 218	3 046	1 286	0	52	1 071	915	1 350 182

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2015 год:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Запасы	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2015	1 394 982	13 956	18 864	2 324	2 635	0	452	1 394	1 434 607
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2015	1 629 327	26 640	45 176	14 056	17 725	0	1 427	1 394	1 735 745
Поступление	0	0	3 170	3 303	0	6 473	0	8 521	21 467
Выбытие/ Реализация	0	-1 108	-1 489	-488	-224	-6 473	-588	-8 688	-19 058
Переоценка	-3 169	0	0	0	0	0	0	0	-3 169
Остаток на 01.01.2016	1 626 158	25 532	46 857	16 871	17 501	0	839	1 227	1 734 985
Накопленная амортизация на 01.01.2015	234 345	12 684	26 312	11 732	15 090	0	975	0	301 138
Начисленная амортизация	60 087	3 487	3 914	1 045	524	0	312	0	69 369
Выбытие/ Реализация	0	-1 108	-1 333	-488	-214	0	-588	0	-3 731
Переоценка	-4	0	0	0	0	0	0	0	-4
Остаток на 01.01.2016	294 428	15 063	28 893	12 289	15 400	0	699	0	366 772

Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2016	1 331 730	10 469	17 964	4 582	2 101	0	140	1 227	1 368 213
--	-----------	--------	--------	-------	-------	---	-----	-------	-----------

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2017 по справедливой стоимости. Чистая сумма увеличения фонда переоценки составила 1 202 тыс. руб., кроме того увеличение стоимости объектов оценки в сумме 345 тыс. руб. отнесено напрямую на финансовый результат (в размере дооценки основных средств после их уценки, превышающей ранее признанную положительную переоценку по этим объектам). Переоценка произведена оценочной компанией ООО «Северо-Западное Агентство Оценки» (ИНН 7806407764, ОГРН 1097847076690). Работа выполнялась оценщиками: Прасоловой Дарьей Владимировной – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – Некоммерческое партнерство «Сообщество профессионалов оценки», рег. №0391; Сафоновым Игорем Евгеньевичем – членом саморегулируемой организации оценщиков (СРО) – саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков (СМАО), рег. №3060.

Расчет рыночной (справедливой) стоимости объектов оценки выполнен с использованием сравнительного и доходного подходов. В рамках доходного подхода оценщиками было принято решение об использовании метода прямой капитализации дохода. При применении сравнительного подхода для определения стоимости объекта недвижимости был использован метод сравнения продаж на основе данных о заключенных сделках и ценах продавцов и покупателей, которые рассматриваются как сравнимые с оцениваемым объектом. Окончательный расчет стоимости оцениваемого объекта согласно сравнительному подходу рассчитан путем сведения скорректированных стоимостных характеристик сравниваемых объектов к одному стоимостному показателю.

Для получения окончательной величины рыночной (справедливой) стоимости объекта недвижимости оценщиками были вынесены определенные суждения о применимости каждого подхода и метода в его рамках, достоверности примененных данных и т. д. В результате процесса согласования рыночная (справедливая) стоимость объекта оценки определена через взвешивание результатов, полученных сравнительным и доходным подходами. (Затратный подход не применялся).

Преимущество сравнительного подхода заключается в учете реакции продавцов и покупателей на сложившуюся конъюнктуру рынка. Недостатки подхода проявляются в случае, если соответствующий рынок недостаточно развит, и найти идентичные объекты не представляется возможным. Оценщик присвоил вес данному подходу – 63% (для объекта в г. Москва – 57%). Доходный подход наиболее применителен к оценке коммерческой недвижимости потому, что дает реальное представление о выгодах от использования объекта в течение срока предполагаемого владения. Недостаток подхода заключается в том, что он сориентирован в большей степени не на факты, а на заключения относительно возможных величин, определяющих доходы и расходы собственника объекта. Оценщик придал вес данному подходу – 37% (для объекта в г. Москва – 43%).

В остаточную стоимость зданий включена сумма 576 276 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости по итогам отчетного года, составило 115 241 тыс. руб. См. пункт 4.26 пояснительной информации. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии. В течение 2016 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 43 154 тыс. руб. (2015 г.: 8 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки в размере 34 530 тыс. руб. на нераспределенную прибыль и 8 624 тыс. руб. на уменьшение отложенного налога в составе добавочного капитала (пункт 4.17. пояснительной информации).

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В связи с изменениями в учетной политике Банка с 01 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России №448-П категория «Долгосрочные активы,

предназначенные для продажи» введена с 01.01.2016. Основная часть имущества, определенного в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», в 2015 году была включена в категорию «Внеоборотные запасы» в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса. В целях сопоставимости сравнительные данные за 2015 год в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности были пересчитаны.

В следующей таблице представлен анализ движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2016 год	2015 год
Стоимость на начало отчетного года	74 549	61 159
Резервы на возможные потери	-19 156	-11 632
Балансовая стоимость на начало отчетного года	55 393	49 527
Поступления	112 025	214 128
Переоценка	-10 224	0
Реализация/Выбытие	-41 660	-200 738
Восстановление (создание) резерва на возможные потери	19 156	-7 524
Стоимость на конец отчетного периода	134 690	74 549
Резервы на возможные потери	0	-19 156
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	134 690	55 393

На отчетную дату в состав долгосрочных активов для продажи включено имущество, переданное Банку в результате обращения взыскания по решению суда на заложенное имущество по кредитам.

В соответствии с Положением № 448-П и учетной политикой Банка на конец отчетного года произведена оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, в связи с чем ранее созданный резерв на возможные потери был восстановлен. Данные об оценочной компании, которая произвела оценку, приведены в пункте 4.7 настоящей пояснительной информации.

4.9. Прочие активы

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Финансовые активы:	133 700	16 091	117 609	55 909	9 295	46 614
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам, в т.ч.	59 836	15 790	44 046	39 032	8 928	30 104
в рублях	59 315			38 352		
в долларах США	0			1		
в евро	521			679		
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами, в т.ч.	73 133	0	73 133	0	0	0
в рублях	21 010			0		
в долларах США	8 498			0		
в китайских юанях	8 728			0		
в евро	34 897			0		
Требования по прочим операциям, в т.ч.	731	301	430	16 877	367	16510
в рублях	661			7 542		
в долларах США	10			2 140		
в евро	60			7 195		

Нефинансовые активы:	18 316	3 522	14 794	13 213	5 648	7 565
Расходы будущих периодов	3 894	0	3 894	5 939	0	5 939
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	2 799	0	2 799	858	0	858
Требования по получению других признанных доходов	4 028	2 182	1 846	3 970	3 499	471
Расчеты с поставщиками, дебиторами	7 471	1 340	6 131	2 446	2 149	297
Расчеты с работниками	124	0	124	0	0	0
Итого прочих активов	152 016	19 613	132 403	69 122	14 943	54 179

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты у Банка нет.

Далее представлены прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	на 01.01.2017			
	до 30 дней	свыше 30 дней	просроченные активы	Итого
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	44 987	13 361	1 488	59 836
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	73 133	0	0	73 133
Требования по прочим операциям	731	0	0	731
Расходы будущих периодов	0	3 894	0	3 894
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	2 799	0	0	2 799
Требования по получению других признанных доходов	964	27	3 037	4 028
Расчеты с поставщиками, дебиторами	6 131	110	1 230	7 471
Расчеты с работниками	0	124	0	124
Итого прочих активов	128 745	17 516	5 755	152 016

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по прочим активам:

	Требования по получению начисленных процентов, штрафов и комиссий по ссудам	Расчеты с поставщиками, дебиторами	Требования по получению других признанных доходов	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2015	27 947	1 661	3 983	617	34 208
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-16 867	793	-86	-250	-16 410
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-2 152	-305	-398	0	-2 855
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	8 928	2 149	3 499	367	14 943

Создание (восстановление) резерва на возможные потери	6 531	-525	-572	-66	5 368
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	-187	-374	-757	0	-1 318
Резервы, поставленные на баланс, в результате операции присоединения	518	90	12	0	620
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	15 790	1 340	2 182	301	19 613

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по начисленным комиссиям, процентам по ссудам и прочим операциям, нереальная к взысканию, на сумму 1 318 тыс. руб. (2015 г – 2 855 тыс. руб.). Решение о признании процентов по ссуде безнадежными принимает Кредитный комитет Банка (на кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется) одновременно с признанием безнадежным основного долга по ссуде на основании документов (профессиональных суждений, заключений) соответствующих подразделений Банка. Совет Банка на основании ходатайства Кредитного комитета принимает решение о списании признанной нереальной для взыскания задолженности по ссуде и процентам за счет сформированного Банком резерва. Решение о признании безнадежной задолженности по начисленным комиссиям и прочим операциям и списании ее за счет сформированного резерва принимает Совет Банка.

4.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения
Денежные средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	2 486 983	173 000	2 313 983
Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации	2 486 983	173 000	2 313 983

30 декабря 2016 года Банком по сделкам РЕПО были привлечены от Банка России денежные средства под залог облигаций федерального займа и облигаций российских эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 2 671 370 тыс. руб. см. пункты 4.2 и 4.3 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО – 9 января 2017 года, процентная ставка составила 11% годовых.

4.11. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	638 111	0	638 111
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации по сделкам РЕПО	163 017	0	163 017
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	4 099	0	4 099
Итого средств кредитных организаций	805 227	0	805 227

В ноябре 2016 года на рынке межбанковского кредитования Банком были привлечены денежные средства, номинированные в евро. Дата возврата полученных кредитов – 17 ноября 2017 года, процентная ставка составила 2,3% годовых.

30 декабря 2016 года Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог акций. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 252 341 тыс. руб. См. пункт 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств – 9 января 2016 года, процентная ставка составила 11% годовых.

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения
Средства юридических лиц	3 350 659	3 091 395	259 264
текущие/расчетные счета	1 972 704	1 983 909	-11 205
срочные депозиты	1 377 955	1 107 486	270 469
Средства индивидуальных предпринимателей	80 536	67 629	12 907
текущие/расчетные счета	74 836	66 329	8 507
срочные депозиты	5 700	1 300	4 400
Вклады физических лиц	5 631 844	4 576 429	1 055 415
текущие счета	489 726	513 362	-23 636
<i>в т.ч. по банковским картам</i>	<i>244 891</i>	<i>366 071</i>	<i>-121 180</i>
вклады до востребования	4 790	4 589	201
срочные вклады	5 137 328	4 058 478	1 078 850
Средства в расчетах	115 172	108 829	6 343
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 178 211	7 844 282	1 333 929

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты и средства нотариусов, инкассированная денежная выручка, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Анализ средств клиентов по валютам привлечения представлен ниже:

	на 01.01.2017					на 01.01.2016				
	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего	рубль РФ	доллар США	евро	другие	всего
Средства юридических лиц	3 177 469	65 358	107 501	331	3 350 659	2 689 380	215 524	181 744	4 747	3 091 395
текущие/расчетные счета	1 810 473	60 790	101 110	331	1 972 704	1 584 561	212 857	181 744	4 747	1 983 909
срочные депозиты	1 366 996	4 568	6 391	0	1 377 955	1 104 819	2 667	0	0	1 107 486
Средства индивидуальных предпринимателей	78 741	1 713	82	0	80 536	65 568	2 059	2	0	67 629
текущие/расчетные счета	73 041	1 713	82	0	74 836	64 268	2 059	2	0	66 329
срочные депозиты	5 700	0	0	0	5 700	1 300	0	0	0	1 300
Вклады физических лиц	4 996 746	456 411	178 682	5	5 631 844	3 885 579	455 299	235 501	50	4 576 429
текущие счета	449 760	17 049	22 912	5	489 726	465 534	20 298	27 480	50	513 362
<i>в т.ч. по банковским картам</i>	<i>233 129</i>	<i>3 022</i>	<i>8 740</i>	<i>0</i>	<i>244 891</i>	<i>347 038</i>	<i>7 744</i>	<i>11 289</i>	<i>0</i>	<i>366 071</i>
депозиты до востребования	3 725	905	160	0	4 790	3 275	1 108	206	0	4 589
срочные вклады	4 543 261	438 457	155 610	0	5 137 328	3 416 770	433 893	207 815	0	4 058 478
Средства в расчетах	115 172	0	0	0	115 172	108 829	0	0	0	108 829
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными	8 368 128	523 482	286 265	336	9 178 211	6 749 356	672 882	417 247	4 797	7 844 282

организациями										
Доля в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	91,17%	5,70%	3,12%	0,01%	100,00%	86,04%	8,58%	5,32%	0,06%	100,00%

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
	Текущие/расчетные счета	Срочные депозиты	Всего	Доля	Текущие/расчетные счета	Срочные депозиты	Всего	Доля
Оптовая и розничная торговля	786 620	219 468	1 006 088	29.3%	1 032 644	139 800	1 172 444	37.1%
Финансы и инвестиции	58 195	115 000	173 195	5.0%	144 212	425 864	570 076	18.0%
Производство	219 914	59 300	279 214	8.1%	163 811	91 167	254 978	8.1%
Строительство	390 598	372 231	762 829	22.2%	302 681	144 000	446 681	14.1%
Услуги	248 503	24 265	272 768	8.0%	118 275	63 000	181 275	5.7%
Операции с недвижимым имуществом	95 010	561 200	656 210	19.1%	90 801	4 200	95 001	3.0%
Образование, здравоохранение, наука	77 703	2 500	80 203	2.3%	72 782	219 605	292 387	9.3%
Транспорт и связь	63 594	14 000	77 594	2.3%	54 318	1 000	55 318	1.8%
Прочие	57 878	9 300	67 178	2.0%	36 949	2 150	39 099	1.2%
Производство электроэнергии, газа, воды	36 761	0	36 761	1.1%	12 888	0	12 888	0.4%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	6 541	6 391	12 932	0.4%	12 245	15 000	27 245	0.9%
Государственные органы	3 646	0	3 646	0.1%	9 688	3 000	12 688	0.4%
Добыча полезных ископаемых	2 577	0	2 577	0.1%	0	0	0	0
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 047 540	1 383 655	3 431 195	100.0%	2 051 294	1 108 786	3 160 080	100.0%

Анализ средств клиентов на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	2 025 204	368 800	134 041	206 483	166 131	450 000	3 350 659
расчетные/текущие счета	1 972 704	0	0	0	0	0	1 972 704
срочные депозиты	52 500	368 800	134 041	206 483	166 131	450 000	1 377 955
Средства индивидуальных предпринимателей	74 836	1 300	3 000	1 400	0	0	80 536
расчетные/текущие счета	74 836	0	0	0	0	0	74 836
срочные депозиты	0	1 300	3 000	1 400	0	0	5 700
Средства	499 013	88 993	117 851	416 304	1 773 592	2 736 091	5 631 844

физических лиц							
текущие счета	489 726	0	0	0	0	0	489 726
срочные вклады	9 287	88 993	117 851	416 304	1 773 592	2 736 091	5 142 118
Средства в расчетах	115 172	0	0	0	0	0	115 172
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 714 225	459 093	254 892	624 187	1 939 723	3 186 091	9 178 211

Анализ средств клиентов на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Всего
Средства юридических лиц	2 208 559	838 869	43 967	0	0	0	3 091 395
расчетные/текущие счета	1 983 909	0	0	0	0	0	1 983 909
срочные депозиты	224 650	838 869	43 967	0	0	0	1 107 486
Средства индивидуальных предпринимателей	66 329	0	1 300	0	0	0	67 629
расчетные/текущие счета	66 329	0	0	0	0	0	66 329
срочные депозиты	0	0	1 300	0	0	0	1 300
Средства физических лиц	1 320 600	680 739	686 111	594 769	1 117 912	176 298	4 576 429
текущие счета	513 362	0	0	0	0	0	513 362
срочные вклады	807 238	680 739	686 111	594 769	1 117 912	176 298	4 063 067
Средства в расчетах	108 829	0	0	0	0	0	108 829
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 704 317	1 519 608	731 378	594 769	1 117 912	176 298	7 844 282

Просроченных обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, у Банка нет.

4.13. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	процентная ставка, % годовых	сумма	процентная ставка, % годовых	сумма
Собственные векселя		288 501		17 458
беспроцентные, в том числе	-	760	-	760
номинированные в рублях, из них	-	760	-	760
выпущены в II кв. 2014	-	260	-	260
выпущены в I кв. 2016	-	500	-	500
номинированные в иностранной валюте	-	0	-	0
процентные, в том числе		284 249		16 698
номинированные в рублях, из них		143 476		16 698
выпущены в III кв. 2014	-	0	9,00%	3 000
выпущены в IV кв. 2014	от 12,00%	3 341	от 12,00%	3 341

	до 17,00%		до 17,00%	
выпущены в I кв. 2015	15,50%	234	от 10,00% до 15,50%	857
выпущены в III кв. 2015	11,00%	500	от 11,00% до 11,50%	6 500
выпущены в IV кв. 2015	10,00%	3 000	10,00%	3 000
выпущены в I кв. 2016	11,50%	20 000	-	0
выпущены в II кв. 2016	11,50%	20 301	-	0
выпущены в III кв. 2016	от 7,00% до 11,50%	27 100	-	0
выпущены в IV кв. 2016	от 10,50% до 11,00%	69 000	-	0
номинированные в долларах США, из них		115 248	-	0
выпущены в IV кв. 2016	3,50%	115 248	-	0
номинированные в евро, из них		25 525	-	0
выпущены в III кв. 2016	0,01%	25 525	-	0
дисконтные, в том числе		3 492		0
номинированные в рублях		0		0
номинированные в евро, из них		3 492	-	0
выпущены в I кв. 2016	3,25%	3 492	-	0
Итого выпущенных долговых обязательств		288 501		17 458

Анализ долговых обязательств на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до погашения, представлен далее.

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Собственные векселя	1 316	123 836	13 434	13 547	9 234	124 849	2 285	288 501
номинированные в рублях	1 316	94 819	13 434	13 547	9 234	9 601	2 285	144 236
номинированные в иностранной валюте	0	29 017	0	0	0	115 248	0	144 265
Итого:	1 316	123 836	13 434	13 547	9 234	124 849	2 285	288 501

Анализ долговых обязательств на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен далее.

	До вос- требова- ния и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Собственные векселя	623	3 500	0	6 000	1 136	3 414	2 785	17 458
номинированные в рублях	623	3 500	0	6 000	1 136	3 414	2 785	17 458
номинированные в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	623	3 500	0	6 000	1 136	3 414	2 785	17 458

Векселя выпущены Банком на условиях «по предъявлению, но не ранее». Часть векселей находится в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

В таблице отражены суммы основного долга (номинала векселя). Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств на отчетную дату проценты, сроки уплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам Банк не имеет.

4.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	95	0	95
Налог на прибыль	50 473	2 622	47 851
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	50 568	2 622	47 946

4.15. Прочие обязательства

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение
Финансовые обязательства	162 769	195 909	-33 140
Обязательства по уплате процентов клиентам	162 738	195 878	-33 140
в рублях	156 492	185 908	-29 416
в долларах США	5 010	7 265	-2 255
в евро	1 236	2 705	-1 469
Дивиденды начисленные, но не востребованные	31	31	0
Нефинансовые обязательства	247 575	25 823	221 752
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20 181	8 467	11 714
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, работниками	20 561	5 415	15 146
в рублях	20 551	5 389	15 162
в евро	10	26	-16
Доходы будущих периодов	7 852	9 258	-1 406
Прочие обязательства	2 983	2 683	300
в рублях	2 982	2 363	619
в долларах	1	306	-305
евро	0	14	-14
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	195 998	0	195 998
Итого прочих обязательств	410 344	221 732	188 612

Доходы будущих периодов представляют собой суммы, полученные за выдачу банковских гарантий, а также процентные доходы по предоставленным кредитам, подлежащие отнесению на доходы Банка в последующих отчетных периодах.

Далее представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	на 01.01.2017			
	до 30 дней	свыше 30 дней	просроченные обязательства	Итого
Обязательства по уплате процентов клиентам	73 678	89 060	0	162 738
Дивиденды начисленные, но не востребованные	0	31	0	31
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 670	18 511	0	20 181

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, работниками	20 511	50	0	20 561
Доходы будущих периодов	0	7 852	0	7 852
Прочие обязательства	2 983	0	0	2 983
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	195 998	0	195 998
Итого прочих обязательств	98 842	311 502	0	410 344

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют.

Резервы – оценочные обязательства представляют собой подлежащие уплате существенные суммы по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Далее представлен анализ изменения резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

	По незавершенным судебным разбирательствам	Всего
Резервы - оценочные обязательства на 01.01.2016	195 998	195 998
Создание (восстановление) резерва - оценочного обязательства	212 552	212 552
Использование резервов на соответствующие выплаты	-16 554	-16 554
Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2017	195 998	195 998

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по контрактным стоимостям условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах.

Далее представлен структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям:

	Выданные гарантии	Неисполь- зованные лимиты по предостав- лению средств под «Лимит задолжен- ности»	Неиспользо- ванные кредитные линии по предостав- лению кредитов	Неисполь- зованные лимиты по предостав- лению средств в виде «Овердрафт»	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2015	4 542	3 475	3 917	1 440	13 374
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	-2 835	-2 811	-3 916	-578	-10 140
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0

Резерв на возможные потери на 01.01.2016	1 707	664	1	862	3 234
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	15 193	6 084	193	-324	21 146
Списание задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы, поставленные на баланс, в результате присоединения АО «СМБ-Банк»	0	82	0	0	82
Резерв на возможные потери на 01.01.2017	16 900	6 830	194	538	24 462

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. По кредитным линиям и кредитным договорам в форме овердрафт обеспечение распределяется пропорционально между ссудной задолженностью, учтенной на ссудных счетах, и неиспользованными остатками по кредитным линиям и неиспользованным лимитом по договорам в форме овердрафт, учтенным на счетах условных обязательств кредитного характера. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

4.17. Источники собственных средств

Далее представлен анализ изменений в составе источников собственных средств:

	Средства акционеров (уставный капитал)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого источников собственных средств
Остаток на 01.01.2015	168 764	0	468 762	25 315	495 531	422 448	1 580 820
Дополнительная эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	27 849	27 849
Чистая переоценка по справедливой стоимости основных средств	0	0	0	0	-1 351	0	-1 351
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	0	-8	8	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	0	270	0	270
Остаток на 01.01.2016	168 764	0	468 762	25 315	494 442	450 305	1 607 588
Дополнительная эмиссия акций	35 854	0	0	0	0	0	35 854
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	-521	0	0	0	0	-521
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	72 531	72 531
Чистая переоценка по справедливой стоимости основных средств	0	0	0	0	1 202	0	1 202
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	0	-43 154	34 530	-8 624

Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	0	8 384	0	8 384
Поступило при присоединении АО «СМБ-Банк»	0	0	0	5 691	161	282 864	288 716
Остаток на 01.01.2017	204 618	-521	468 762	31 006	461 035	840 230	2 005 130

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал на 01.01.2017 сформирован в сумме 204 618 166 рублей и разделен на 204 618 166 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 204 618 166 штук.

19 сентября 2016 года состоялось размещение четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в связи с реорганизацией ПАО Банк «Александровский» в форме присоединения к нему АО «СМБ-Банк», отчет об итогах которого зарегистрирован Банком России 19 октября 2016. В составе дополнительного выпуска размещено 35 853 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая за счет конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка. При этом одна обыкновенная именная акция АО «СМБ-Банк» номинальной стоимостью 2000 рублей конвертирована в 286,83 обыкновенных именных акций ПАО Банк «Александровский» номинальной стоимостью 1 (один) рубль. Коэффициент конвертации рассчитан независимым оценщиком исходя из рыночной стоимости акций реорганизуемых обществ.

В соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» по требованию акционеров к ПАО Банк «Александровский» в связи с его реорганизацией был осуществлен выкуп 47 388 обыкновенных акций Банка. Цена выкупа определена Советом директоров Банка на основании отчета независимого оценщика. Обязательства по выкупу Банком акций по требованию акционеров исполнены полностью. Переход прав к Банку по выкупленным акциям произошел 26.09.2016 года.

Выкупленные акции Банк планирует реализовать не позднее одного года после их приобретения Банком.

Без учета размещения четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 150 709 268 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная. Все акции Банка являются именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды не начисляются по акциям, приобретенным Банком в соответствии с пунктом 2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Общее количество физических и юридических лиц, зарегистрированных в реестре акционеров на 01.01.2017, составляет 32. Основными акционерами Банка, владеющими более 5% акций, являются:

	Доля в уставном капитале (%)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кашин Александр Леонидович	0	75,0000
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»	0	15,1333
Кашина Светлана Андреевна	0	9,7641

Лотвинов Евгений Михайлович	25,5755	0
Лейтис Игорь Михайлович	8,2395	0
Путенихин Дмитрий Игоревич	8,0638	0
Тетерина Светлана Эдуардовна	8,0638	0
Баландина Наталья Львовна	8,0638	0
Ворошило Наталия Николаевна	8,0638	0
Головина Марина Серафимовна	8,0638	0
Дударов Евгений Юрьевич	8,0638	0
Красняков Александр Кириллович	7,7861	0
Истюфеев Дмитрий Дмитриевич	7,5335	0

В отчетном периоде произошла смена основных акционеров Банка. Доли предыдущих владельцев Банка обнулились. Основным акционером, владеющим более 25% акций, является Лотвинов Е.М., девять акционеров владеют более 5% акций.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения требуемой величины.

4.18. Внебалансовые обязательства

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения
Безотзывные обязательства	2 819 054	116 786	2 702 268
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 595 986	0	1 595 986
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	923	-923
<i>юридические лица</i>	0	923	-923
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	176 859	4 602	172 257
<i>юридические лица</i>	166 559	1 180	165 379
<i>физические лица</i>	10 044	3 422	6 622
<i>индивидуальные предприниматели</i>	256	0	256
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	339 539	91 598	247 941
<i>юридические лица</i>	335 898	84 215	251 683
<i>физические лица</i>	1 700	1 429	271
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 941	5 954	-4 013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	63 557	19 663	43 894
<i>юридические лица</i>	35 520	19 443	16 077
<i>физические лица</i>	27 660	0	27 660
<i>индивидуальные предприниматели</i>	377	220	157
Обязательства по производным финансовым инструментам	71 710	0	71 710
Обязательства по поставке денежных средств	571 403	0	571 403
Выданные гарантии и поручительства	730 226	144 053	586 173
<i>юридические лица</i>	730 226	144 053	586 173
Условные обязательства некредитного характера	592 009	85 299	506 710
<i>юридические лица</i>	592 009	85 299	506 710

Итого внебалансовых обязательств	4 141 289	346 138	-3 795 151
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 830	862	968
<i>юридические лица</i>	1 651	7	1 644
<i>физические лица</i>	179	855	-676
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств под «лимит задолженности»	5 538	664	4 874
<i>юридические лица</i>	5 341	650	4 691
<i>физические лица</i>	197	14	183
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	194	1	193
<i>юридические лица</i>	194	1	193
по выданным гарантиям	16 900	1 707	15 193
<i>юридические лица</i>	16 900	1 707	15 193
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	24 462	3 234	21 228

Условные обязательства некредитного характера возникли у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности. Существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. Условные обязательства некредитного характера в сумме 592 009 тыс. руб. представляют собой возможные к уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам (в которых Банк выступает ответчиком) по выплатам в пользу бенефициара денежных средств. Решения по данным судебным разбирательствам ещё не приняты судом.

Структура и анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в пункте 4.16 настоящей пояснительной информации.

4.19. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	140 061	139 296
<i>на корреспондентских счетах</i>	416	1 402
<i>межбанковские кредиты</i>	80 182	108 730
<i>от депозитов в Банке России</i>	1 678	8 988
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	57 785	20 053
<i>учтенные векселя</i>	0	123
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	827 991	1 039 032
<i>кредиты юридическим лицам</i>	677 713	915 450
<i>кредиты физическим лицам</i>	146 761	115 946
<i>кредиты предпринимателям</i>	3 485	6 790
<i>возврат процентов по депозитам физических лиц за прошлые годы</i>	0	846
<i>доходы прошлых лет</i>	32	0
От вложений в ценные бумаги	113 262	33 045
<i>купонный и дисконтный доход по облигациям</i>	113 262	33 045
Итого процентных доходов	1 081 314	1 211 373
Процентные расходы		

По привлеченным средствам кредитных организаций	16 143	5 878
межбанковские кредиты	5 143	945
РЕПО с Банком России	5 730	4 890
РЕПО с кредитными организациями	4 904	43
средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО	336	0
размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	30	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	507 938	673 394
проценты, уплаченные юридическим лицам	76 265	179 245
проценты, уплаченные предпринимателям	266	0
проценты, уплаченные физическим лицам	431 407	493 381
расходы прошлых лет	0	768
По выпущенным долговым обязательствам	7 318	10 520
проценты, уплаченные по депозитным сертификатам	0	8 806
проценты, уплаченные по собственным векселям	7 318	1 714
Итого процентных расходов	531 399	689 792
Итого чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери	549 915	521 581
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 539	16 867
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	543 376	538 448
изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	310 826	256 474
изменение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	98	-98
Итого чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	854 300	794 824

4.20. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-10 762	74
в т.ч. переоценка	5 612	75
Облигации кредитных организаций	421	493
в т.ч. переоценка	60	219
Корпоративные облигации	67 891	-27 436
в т.ч. переоценка	32 990	-27 089
Производные финансовые инструменты	5 685	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 235	-26 869
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	250	0
Ипотечные сертификаты участия	-612	612
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-362	612

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.19 настоящей пояснительной информации).

4.21. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	2016 год	2015 год
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	68 777	132 510
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	8 057	13 236
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	76 834	145 746
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 054	-42 209
Итого чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	69 780	103 537

На Бирже Банк выступает как дилер, совершая сделки от своего имени и за свой счет. Доходы Банка образуются за счет разницы между ценой покупки и продажи валюты, а также за счет изменения курсов. Финансовый результат складывается из доходов, отраженных по статье «купля-продажа иностранной валюты» и статье «переоценка иностранной валюты».

4.22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2016 год	2015 год
Комиссия по расчетным операциям	76 898	72 127
Комиссия по кассовым операциям	24 443	28 753
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13 020	11 837
Комиссия по выданным гарантиям, неиспользованный лимит	11 966	5 874
Комиссия за обслуживание карточных счетов	3 673	21 245
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	2 450	2 447
Комиссии, связанные с оформлением ипотеки	1 470	3 787
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	720	1 612
Комиссия за инкассацию	215	8 969
Итого комиссионных доходов	134 855	156 651

Комиссионные расходы	2016 год	2015 год
За обслуживание банковских карт	51 066	70 443
Комиссия по расчетным операциям	6 205	8 009
Комиссии на рынке ценных бумаг	3 277	0
Комиссия за инкассацию	2 240	537
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 701	404
Прочие комиссии	256	415
Итого комиссионных расходов	64 745	79 808

4.23. Прочие операционные доходы

	2016 год	2015 год
Переплата по налогу на прибыль	8 682	0
Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	6 979	0
Подключение к системе удаленного доступа и программирование электронного пропуска	2 780	1 783

От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	2 629	2 778
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 706	219
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 120	50
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 431	700
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 421	275
От сдачи имущества в аренду	749	6 903
От выбытия и погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	429	3
От дооценки основных средств	386	0
Прочие	321	96
От выбытия прочего имущества	132	144
Штрафы, пени, неустойки полученные	46	433
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	5 097
Итого прочих операционных доходов	30 817	18 481

4.24. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	458 311	401 715
Арендная плата	10 430	8 818
земли	7 330	6 710
имущества	3 100	2 108
Страхование	37 701	25 356
добровольное медицинское страхование	1 066	4 884
страхование имущества	1 103	1 727
страхование вкладов	35 532	18 745
Профессиональные услуги	65 012	68 265
охрана	25 904	47 485
связь	16 843	16 362
платежные системы	798	1 334
аудит	1 055	1 470
услуги оценщика	1 888	663
консультационные и юридические услуги	16 605	203
другие	1 919	748
Расходы на рекламу	12 765	8 098
Сопровождение программного обеспечения	20 255	14 447
Расходы по основным средствам и долгосрочным активам для продажи	130 479	126 970
амортизация основных средств и НМА	67 546	69 369
ремонт основных средств	8 565	3 734
содержание основных средств	24 646	46 551
выбытие основных средств	2 495	26
уценка основных средств	41	1 814
списание запасов	14 284	5 476

выбытие долгосрочных активов для продажи	2 678	0
уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	10 224	0
Убыток от реализации кредитов	167 143	45 434
Штрафы, пени, неустойки	15 359	12 417
Прочие	8 918	5 463
Итого операционных расходов	926 373	716 983

4.25. Возмещение (расход) по налогам

	2016 год	2015 год
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на имущество	30 315	30 389
Налог на добавленную стоимость	14 434	13 781
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	271	278
Госпошлина	221	630
Транспортный налог	102	285
Налог на землю (Земельный налог)	15	103
Итого налогов, отнесенных на расходы	45 358	45 466
Налоги на прибыль		
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	95	185
Налог на прибыль	50 473	2 530
Отложенный налог на прибыль	-33 406	-10 574
Итого налогов на прибыль	17 162	-7 859
Итого возмещение (расход) по налогам	62 520	37 607

4.26. Отложенный налог на прибыль

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	на 01.01.2016	Отражено в финансо- вом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	Отражено в связи с при- соединением АО «СМБ- Банк»	на 01.01.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 986	10 046	0	-1 467	13 565
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 724	2 559	0	964	24 247
Переоценка основных средств	-123 585	8 624	-240	-40	-115 241
Прочие активы	15 339	-3 721	0	3 388	15 006
Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам	43 187	6 200	0	-1 372	48 015
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые взносы по ним во внебюджетные фонды	0	4 152	0	0	4 152
Прочие обязательства	0	-820	0	-168	-988

Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-39 349	27 040	-240	1 305	-11 244
Признанный отложенный налоговый актив	75 178	24 782	0	1 345	101 305
Признанное отложенное налоговое обязательство	-123 585	8 624	-240	-40	-115 241
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-48 407	33 406	-240	1 305	-13 936

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 2 692 тыс. руб. в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию, и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 115 241 тыс. руб. было отражено в собственных средствах в связи с переоценкой зданий Банка. См. пп. 4.7 и 4.17 настоящей пояснительной информации.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января представляют собой налог на прибыль, начисленный и уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 2016 год. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль (п. 4.6 и п.4.14) представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

4.27. Уровень достаточности капитала

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5, 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации, начиная с 01 января 2016, рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 0,625 (в процентах от взвешенных по риску активов).

На 01 января 2017 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 006 763 тыс. руб. (01.01.2016: 1 612 118 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) приведена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В следующей таблице представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	673 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	673 380	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	673 380
2	"Резервный фонд"	27	31 006	"Резервный фонд"	3	31 006
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	767 699	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	767 580	"Нераспределенная прибыль (убыток): "	2	767 580
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	119	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	119
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 350 182	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	674	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	674	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	674
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	449	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	449
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год", всего, в том числе:	34	72 531	X	X	X

5.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, скорректированная на расходы и доходы будущих периодов	X	76 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	76 489
6	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	461 035	X	X	X
6.1	не включается в расчет собственных средств (капитала)	X	1 202	X	X	X
6.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	459 833	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	459 833
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	521	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	313	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	313
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	208	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	208
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

4.28. Показатель финансового рычага

Банк рассчитывает и представляет в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине 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.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в «Сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

На снижение показателя финансового рычага на 1,2 п.пункта за отчетный период повлиял опережающий рост активов над ростом основного капитала Банка.

4.29. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не является системно-значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.30. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки. Управление риском и капиталом

Система управления рисками в Банке определяется «Политикой управления банковскими рисками в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», утвержденной Советом директоров Банка в августе 2013 года.

Согласно положениям данного документа общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью Банка и уровнем принимаемых им рисков. Все процедуры регламентируются в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

В организационной структуре Банка выделяются 4 уровня системы управления банковскими рисками:

- ✓ первый уровень - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка - осуществляется Советом директоров Банка, Правлением, Председателем Правления Банка;
- ✓ второй уровень - управление отдельными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления - осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка;
- ✓ третий уровень - управление отдельными группами рисков в головном офисе, дополнительных офисах, операционных офисах и филиалах Банка в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления - осуществляется структурными подразделениями головного офиса Банка;
- ✓ четвертый уровень - организация управления рисками в структурных подразделениях Банка, руководство которыми они осуществляют - осуществляется непосредственными руководителями структурных подразделений головного офиса и филиалов.

В рамках системы управления банковскими рисками Служба управления рисками является структурным подразделением, ответственным за координацию управления банковскими рисками и контроль по Банку в целом.

Совет директоров Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка устанавливают

лимиты на операции, подверженные риску. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, принимающих риски.

В Банке предусмотрены процедуры стресс-тестирования на регулярной основе, результаты которых рассматриваются коллегиальными органами управления Банка.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в рамках пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

Ежеквартально Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение Правления Банка отчеты по основным видам рисков, 2 раза в год по итогам полугодий данные отчеты рассматриваются Советом директоров Банка.

В отчетном периоде в Банке были разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом, соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У, утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка на 2017 год.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск инвестиций в долговые и долевыми инструментами;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск потери ликвидности;
- правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации;
- страновой риск».

По мнению руководства, наиболее значимыми для Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

4.30.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами и внутренними структурными подразделениями Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;
- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценку и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;

- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;

- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;

- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление) Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок, последующий контроль качества кредитного портфеля, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета или Правления Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

К методам управления кредитным риском в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» относится также централизованная система применения и регулирования процентных ставок и тарифов. В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели.

В оценке кредитных рисков Банк придерживается консервативного подхода, применяя взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Доля проблемных ссуд (активы 4 и 5 категорий качества) юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 года составляет 16,1% от общего объема соответствующей ссудной задолженности, что на 7,6 процентных пункта больше, чем на 01.01.2016 года.

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Объем кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	Доля, %
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	552 712	9,2	107 363	2,1
II категория качества (нестандартные ссуды)	4 109 509	68,0	2 964 203	57,0
III категория качества (сомнительные ссуды)	404 905	6,7	1 683 206	32,4
IV категория качества (проблемные ссуды)	490 221	8,1	107 655	2,1
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	484 469	8,0	334 758	6,4
Итого	6 041 816	100	5 197 185	100

Данные о распределении ссудной задолженности по категориям качества и типам клиентов приведены в п.4.3.

В отчетном периоде Банк продолжил осуществление политики, направленной на повышение требований к залоговому обеспечению, совершенствованию системы выявления и работы с потенциально проблемной и проблемной задолженностью. Информация об обеспечении по кредитам приведена в п.4.3.

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникает кредитный риск контрагента, включающий в себя следующие составляющие:

- риск в момент проведения расчетов по сделкам, который связан с неисполнением контрагентом своих обязательств перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом;

- риск дефолта контрагента до даты проведения расчетов по сделкам.

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитным риском контрагента следующим образом:

- оценивает финансовое положение контрагента согласно внутренним методикам;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов на контрагента, а также ограничивает размер проводимых с контрагентом сделок;
- устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения по сделкам;
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам.

Размер устанавливаемых лимитов и ограничений напрямую зависит от оценки Банком финансового положения контрагента.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 составил 9 229 998 тыс. руб., среднее значение за 2016 год – 7 842 570 тыс. руб.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам на 01.01.2017 отсутствовал.

Общий уровень кредитного риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «допустимый».

4.30.2. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

К рыночным рискам относятся:

- ✓ фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и ПФИ под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- ✓ валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком спекулятивным позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах;

- ✓ процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок, котировок ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

✓ классификация финансовых инструментов торгового портфеля Банка по субпортфелям по видам риска, которые им присущи, анализ рыночного риска субпортфелей и последующее агрегирование риска;

✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (позиционные лимиты в разрезе видов операций и видов инструментов, разделение собственных операций и операций по хеджированию клиентских рисков, лимиты на уровень рыночного риска, лимиты потерь для торговых подразделений и агрегировано для торгового портфеля, ограничения на срок удержания позиции и др.);

✓ количественная оценка уровня рыночного риска по внутрибанковской методике на основе исторического VaRa;

✓ качественная оценка уровня рыночного риска при помощи системы триггерных значений VaR-лимита торгового портфеля;

✓ сопоставление величины регуляторного и экономического капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, с целью определения соответствия принимаемого Банком риска заданному аппетиту (склонности) к риску;

✓ регулярное стресс-тестирование рыночного риска и бэкtesting используемых моделей количественной оценки риска.

Информация об уровне рыночного риска и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Торговый портфель, в т.ч.	4 204,5 млн. руб.	248,2 млн. руб.
-долговой субпортфель	3 872,5 млн. руб.	248,2 млн. руб.
-долевой субпортфель	319,7 млн. руб.	-
-субпортфель валютных и процентных деривативов	12,3 млн. руб.	-
Дюрация портфеля	3,3 года	0,87 лет
Уровень рыночного риска согласно 511-П	6 099,6 млн. руб.	403,4 млн. руб.
VaR (горизонт 10 дней, ретроспективный период 252 торговых дня, доверительная вероятность 99%)	306,2 млн. руб. (7,28% от объема торгового портфеля)	2,7 млн. руб. (1,1% от объема торгового портфеля)

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Общий уровень рыночного риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «допустимый».

4.30.2.1. Валютный риск

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств, номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных сублимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков Казначейство Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

Общий уровень валютного риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.3. 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 кредитной организации внешних событий.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года составила 135 256 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета. После опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год будет произведен расчет операционного риска с включением в него данных на 01.01.2017 года.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	521 581	631 652	710 912
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	239 898	320 629	280 450
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 746	-116 216	-16 961
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-42 209	198 347	137 456
Чистые комиссионные доходы	76 843	108 673	130 280
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	17 309	13 609	12 714

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиалах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

Общий уровень операционного риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «допустимый».

4.30.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем долгового (торгового и инвестиционного) субпортфеля Банка за 12 месяцев 2016 г. вырос на 3 877,4 млн. руб. и составил 4 125,6 млн. руб.

Классификация вложений	01.01.2017	01.01.2016	Чувствительность стоимости вложений к изменению процентной ставки на 1 б.п. на 01.01.2017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	3 872,5 млн руб.	248,2 млн руб.	1 270,8 тыс. руб.
Корпоративные облигации	1 540,9 млн руб.	248,2 млн руб.	370,9 тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	1 125,8 млн руб.	-	251,8 тыс. руб.
Российские государственные облигации	1 205,8 млн руб.	-	648,3 тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	253,1 млн руб.	-	-

Объемы вложений рассчитаны на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен бумаг, находящихся на балансе Банка, а также бумаг, о которых на отчетную дату существует соглашение о поставке, с учетом начисленного купона.

Общий уровень риска инвестиций в долговые инструменты на 01.01.2017 оценивается Банком как «допустимый».

4.30.5. Риск инвестиций в долевыми инструментами

В 4 квартале 2016 г. Банк начал осуществлять вложения в долевыми инструментами: акции и фьючерсные контракты на индексы акций. Таким образом объем долевого субпортфеля Банка за 12 месяцев 2016 г. вырос на 319,7 млн руб. и составил 319,7 млн руб.

Классификация вложений	01.01.2017	01.01.2016	Годовая волатильность, % на 01.01.2017
Долевыми финансовые инструменты, в т.ч.	319,7 млн руб.	-	27,7%
долевыми корпоративными ЦБ	252,3 млн руб.	-	30,9%
фьючерсные контракты на индексы фондового рынка	67,4 млн руб.	-	16,0%

Общий уровень риска инвестиций в долевыми инструментами на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- ✓ несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- ✓ изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок;
- ✓ базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;
- ✓ опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств Банка со стороны контрагентов, возникающий по банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Сокращение чистых процентных доходов, наступившее вследствие реализации кредитных рисков, а также избытка или недостатка ликвидности не является реализацией процентных рисков.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	-46 413 тыс. руб.	46 413 тыс. руб.
Евро	-7 710 тыс. руб.	7 710 тыс. руб.
Доллар США	-10 328 тыс. руб.	10 328 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	-11 100 тыс. руб.	11 100 тыс. руб.
Евро	4 627 тыс. руб.	-4 627 тыс. руб.
Доллар США	-7 163 тыс. руб.	7 163 тыс. руб.

Общий уровень процентного риска банковского портфеля на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.7. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ключевыми направлениями управления ликвидностью являются:

- поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка.

Основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

Управление ликвидностью осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность. Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

Банк не зависит от межбанковских кредитов, на рынке постоянно выступает нетто – кредитором.

Общий уровень риска потери ликвидности на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.8. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Банком. Банк организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Банк руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются

специалистами юридической службы Банка. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты Банка на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с Банком, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация. В дальнейшем, подразделениями Банка, участвующими в исполнении соответствующего договора, проводится мониторинг выполнения клиентом (контрагентом) условий договора с привлечением в случае отступления клиентом (контрагентом) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров, специалистов юридического отдела Банка.

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций и сделок. С этой целью разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации, проводится правовой внутренний и документарный контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров. Сотрудники юридической службы Банка участвуют в процессе внедрения новых банковских продуктов и новых технологий, осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка согласно сфере их компетенции.

Общий уровень правового риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «допустимый».

4.30.9. Страновой риск

Деятельность Банка подвержена, в основном, всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией в России. Филиалов и представительств в других странах Банк не имеет. Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с надежными банками развитых стран.

Общий уровень странового риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.10. Стратегический риск

Банк подвержен стратегическому риску – риску возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в недооценке возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, в неправильном или нечетко обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или в недостаточности необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- ✓ отражает во внутренних документах Банка (в том числе и в Уставе) разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- ✓ контролирует исполнение решений, принятых вышестоящим органом (лицом), нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- ✓ стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- ✓ устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- ✓ производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- ✓ анализирует возникающие тенденции;
- ✓ обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Общий уровень стратегического риска на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.11. Риск потери деловой репутации

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

Целью управления риском потери деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание положительного имиджа Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется: мониторинг сообщений о Банке, его акционерах, руководителях в СМИ, анализ жалоб и отзывов клиентов, размещение различной информации на сайте, разработка и реализация правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, сбор информации о клиентах и контрагентах (принцип «знай своего клиента»), формирование PR политики и корпоративной культуры (в т.ч. развитие специальных программ, направленных на формирование корпоративного духа сотрудников), формирование кадровой политики в области подбора и расстановки кадров, их мотивации, а также соответствие уровня квалификации служащих требованиям, установленным для занимаемых ими должностей, реализация принципа «знай своего служащего»; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и своевременностью предоставления информации акционерам, клиентам и контрагентам; контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам.

В целях сохранения положительной репутации, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банк изучает своих клиентов в рамках программы по идентификации клиентов и их выгодоприобретателей, обеспечивая при этом необходимую конфиденциальность информации об операциях, счетах, вкладах клиентов и выполнение требований федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общий уровень риска потери деловой репутации на 01.01.2017 оценивается Банком как «минимальный».

4.30.12. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде в Банке были разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее – ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У. Были также утверждены параметры склонности к риску, целевые структуры и уровни риска и капитала Банка на 2017 год. В рамках указанных мероприятий были установлены методики оценки, процедуры расчета и контроля капитала на покрытие выявленных

рисков и разработаны процедуры и формат отчетности для мониторинга достаточности капитала на покрытие рисков. ВПОДК введены в Банке с 01.01.2017.

Годовым общим собранием акционеров 30 мая 2016 года принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2015 года. Привилегированные акции Банком не размещались.

4.31. Сделки по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности и снижения расходов на работу с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых ресурсов в связи с реализацией проблемной задолженности. В отчетном периоде Банком были уступлены права требования по кредитным договорам, заключенным с юридическими и физическими лицами.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований. Однако следует отметить, что основная часть сделок, осуществленных в отчетном периоде, не предусматривала отсрочки платежа, оплата производилась в день подписания договора, что не приводило к возникновению дополнительного кредитного риска. После оплаты кредитный риск по передаваемым активам полностью передается цессионарию. Условиями соглашений об уступке прав требований не предусмотрено право регресса (возврата актива cedentu) со стороны цессионария. В связи с этим дальнейший мониторинг изменения кредитного риска по передаваемым активам не осуществляется. Прочие риски, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Для снижения рисков, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк осуществляет комплексную проверку контрагента по сделке, решение об осуществлении операции принимается коллегиальным исполнительным органом Банка с учетом всех выявленных рисков. Для минимизации кредитного риска предусматривается отсутствие отсрочки платежа по договору уступки прав требований (если иное не следует из решения коллегиального исполнительного органа).

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указаниями Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель.

Согласно учетной политике Банка операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению (реализации) прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации), определенную условиями сделки, учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

На начало отчетного периода у Банка имелось требование по оплате договора уступки требования (цессии) по кредиту, предоставленному малому и среднему бизнесу, в связи с предоставлением контрагенту отсрочки платежа в сумме 12 000 тыс. руб. (см. п. 4.3 настоящей пояснительной информации). Данный актив был отнесен к V категории качества, созданный резерв по нему составил 100%, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка отнесен к V группе активов с коэффициентом риска 100%. По состоянию на отчетную дату задолженность по данному требованию оплачена в полном объеме.

При осуществлении операций по уступке прав требований в отчетном периоде на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Информация об уступленных в отчетном периоде правах требований приведена в следующей таблице:

	За 2016 год	За 2015 год
Сделки по уступке прав собственных требований		
Кредиты, предоставленные гос.предприятиям	5 283	39 125
убыток от сделок по уступке прав требований	2 883	16 125
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу	41 764	1 196 206
убыток от сделок по уступке прав требований	0	8 504
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	995 763	922 162
убыток от сделок по уступке прав требований	128 733	12 463
Кредиты, предоставленные физическим лицам	128 158	109 780
убыток от сделок по уступке прав требований	28 780	8 342
Ипотечные кредиты, уступленные ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»	0	123 554
убыток от сделок по уступке прав требований	0	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	101 999	0
убыток от сделок по уступке прав требований	1 999	0
Сделки по уступке приобретенных прав требований третьих лиц		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	203 467	0
убыток от сделок по уступке прав требований	1 785	0
Итого уступленных прав требований	1 476 434	2 390 827
убыток от сделок по уступке прав требований	164 180	45 434

В следующем отчетном периоде Банк не планирует осуществлять сделки по уступке прав требований.

4.32. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 января 2017 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основны е акционер ы Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физичес- кие лица	ИТОГО
Ссудная задолженность, в т. ч.	175	2 029	0	0	2 204
- необеспеченная	175	3	0	0	178
- обеспеченная	0	2 026	0	0	2 026
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	175	2 029	0	0	2 204
Средства клиентов	19 412	122 471	11	4 253	146 147
в том числе в депозитах	13 067	120 158	0	3 046	136 271
Выпущенные долговые обязательства	0	115 288	0	0	115 288
Прочие обязательства	339	71	0	62	472
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	325	47	0	0	372
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	1	0	0	1

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2016 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физичес- кие лица	ИТОГО
Ссудная задолженность	224	2 777	73 927	668	77 596
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	2	27	739	8	776
Чистая ссудная задолженность	222	2 750	73 188	660	76 820
Средства клиентов	1 390	17 563	6 287	6 475	31 715
в том числе в депозитах	1	7 172	2 667	5 477	15 317
Прочие обязательства	0	478	222	114	814
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	1 325	1 675	44 678	200	47 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	13	161	84	91	349

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Иные юридичес- кие лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	734	814	0	1 548

Процентные расходы	5 126	2 463	20	289	7 898
Изменение резерва на возможные потери	-2	-27	-739	-8	- 776
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	-6	0	0	-5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	138	16 872	2 761	0	19 771
Комиссионные доходы	36	69	515	190	810
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	4	8	3	16
Операционные расходы	0	52	51 892	0	51 944

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	64	580	24 010	156	24 810
Процентные расходы	0	1 670	28 221	1 737	31 628
Изменение резерва на возможные потери	302	-332	-6 818	0	-6 848
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	194	-39	2 362	728	3 245
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	56	-976	-921	-1 004	-2 845
Комиссионные доходы	102	72	3 404	1 211	4 789
Комиссионные расходы	0	0	33 493	0	33 493
Прочие операционные доходы	3 873	20	8	8	3 909
Операционные расходы	0	120	2 331	219	2 670

4.33. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка в отчетном году был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, в состав которого вошли: Лотвинов Е.М., Батанов Э.В., Еганов С.Б. (В связи с изменением 19.01.2017 состава Совета директоров был избран новый состав Комитета: Лотвинов Е.М., Еганов С.Б., Кононов В.Э.).

Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия Совету директоров Банка в усилении профессионального состава и эффективности работы органов управления Банка. Комитет не является органом управления Банка. Комитет предоставляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции.

Основными компетенциями Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

✓ анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, продиктованных интересами конкурентоспособности и развития Банка, планирование преемственности в отношении указанных лиц;

✓ выработка рекомендаций по вопросу избрания Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий, в том числе по вопросу принятия решения о досрочном прекращении договора с ним и условий его прекращения;

✓ выработка рекомендаций по определению количественного состава Правления Банка, кандидатур для избрания членами Правления, прекращения их полномочий, в том числе принятия решения о досрочном прекращении договоров с ними и условий их прекращения;

✓ представление рекомендаций по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществление периодического пересмотра политики и надзор за ее внедрением и реализацией, по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка, по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка.

В Банке утверждено «Положение о системе оплаты труда сотрудников ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Действующим Положением об оплате труда предусмотрено формирование фиксированной (оклад) и нефиксированной части оплаты труда (премия). В рамках создания системы премирования в Банке выделены четыре группы персонала, премирование которых имеет свои особенности. После утверждения изменений, внесенных в Положение о системе оплаты труда в части нефиксированной части оплаты труда, осуществлялось ежемесячное премирование персонала Банка (с 1 ноября 2016г.) с соблюдением подходов, изложенных в Положении. В целях дальнейшего совершенствования системы оплаты труда предложено пересмотреть существующее в Положении разделение персонала на группы в связи с появлением в структуре Банка новых подразделений, а также пересмотреть и утвердить количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, с целью корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников. В настоящее время идёт разработка концепции данного документа, планируемый срок подготовки новой редакции Положения об оплате труда - март 2017 года.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на отдел персонала. В рамках мониторинга за системой оплаты труда в 2016 году отделом персонала были проведены следующие мероприятия: осуществлен анализ факторов, влияющих на ситуацию с кадровым составом, в частности, проанализирована ситуация с текучестью кадров по отдельным категориям персонала Банка, проанализировано соответствие оплаты труда работников Банка предложениям на рынке труда, был проведен анализ соответствия действующей системы оплаты труда Положению о системе оплаты труда, а также соответствия внутренних локальных нормативных актов требованиям законодательства Российской Федерации и Банка России.

Действие Положения об оплате труда распространяется на всех сотрудников, состоящих в штате Банка на дату выплаты премии, за исключением работников, которые находятся на испытательном сроке. Выплата премий работникам филиалов или операционных офисов Банка (Операционные офисы отделения «Мурманское»), где установлены районные коэффициенты и северные надбавки, осуществляется с применением таких коэффициентов и надбавок в размерах установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами субъектов Российской Федерации.

Полномочия по разработке предложений и (или) рекомендаций по показателям для корректировки нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, возложены на

подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции).

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Не реже одного раза в календарный год Совет директоров рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков (Первая группа персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда), Банк относит по состоянию на 01.01.2017г.:

- Председатель Правления Банка;
- Члены Правления Банка – 5 человек;
- Члены коллегиальных органов Банка:
Кредитный комитет Банка – 9 человек;
Комитет по управлению активами и пассивами – 9 человек.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, отнесены ко Второй группе персонала в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

Основным принципом премирования в Банке является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего выполнение установленных количественных и (или) качественных показателей деятельности Банка, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и Банка в целом за отчетный период. Перечень количественных и (или) качественных показателей для Первой и Второй группы персонала утверждается Советом директоров. Перечень количественных и (или) качественных показателей для остальных групп персонала утверждается Правлением Банка отдельным приказом.

Для расчета общебанковского премиального фонда (ОПФ) используется показатель чистой прибыли Банка без учета чистых разовых доходов.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основывается на соблюдении следующих принципов:

- при определении размера премии не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- при определении размера премий учитываются установленные нефинансовые показатели, в основе которых лежит степень достижения поставленных перед работниками целей, выполнения задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам Второй группы, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

При определении размера премиального фонда каждого подразделения в рамках премиального фонда Банка может применяться коэффициент трудового участия (КТУ) подразделения с учетом выполнения количественных и (или) качественных показателей,

установленных Правлением Банка до окончания отчетного периода за который выплачивается премия (порядок расчета премиального фонда с учетом применения КТУ устанавливается в отдельном внутреннем документе Банка).

Контроль за выполнением утвержденных количественных показателей (бизнес-показателей) закреплен за экономическим управлением.

Работниками Первой группы персонала в отчетном году получены следующие выплаты:

Вид вознаграждения	2016 год	
	количество выплат	общий размер выплат, тыс. руб.
Фиксированная часть (зарботная плата (оклад)):	128	71 166
члены Правление Банка	56	53 051
члены Кредитного комитета	65	16 687
члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка	7	1 428
Нефиксированная часть (премия) (выплачивалась 7 сотрудникам):	9	2 800
члены Правление Банка	2	59
члены Кредитного комитета	6	591
члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка	1	2 150
Всего	137	73 966

Все выплаты были произведены денежными средствами. Невыплаченных, отсроченных и удержанных вознаграждений за последний завершённый финансовый год не было. Вознаграждения Совету директоров Банка за последний завершённый финансовый год не выплачивались.

5. Некорректирующие события после отчетной даты

В январе 2017г. было опубликовано решение суда кассационной инстанции, согласно которому Банк должен доплатить неустойку в рамках ранее предоставленных банковских гарантий. На тот момент Банк уже исполнил решение апелляционной инстанции (о снижении размера неустойки) по данному разбирательству, считал его законным и обоснованным, а кассационную жалобу не подлежащей удовлетворению. В соответствии с полученным решением суда в январе 2017 года был сформирован резерв - оценочное обязательство не кредитного характера в сумме 46 079 тыс. руб. В феврале 2017 г. были произведены выплаты в полном объеме за счет сформированного резерва. На текущий момент Банк инициирует рассмотрение кассационной жалобы в Верховном Суде на постановление суда кассационной инстанции и просит о его отмене.

В соответствии с Уставом Банка настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров, на котором должна быть утверждена настоящая отчетность, не определена.

Заместитель Председателя Правления



Handwritten signature of I.E. Lotvinov

Лотвинов И.Е.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of N.A. Sakharova

Сахарова Н.А.

08 февраля 2017 года.

Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью - 98 - листов

Заместитель директора ООО "ИКАР"
Г. Мант - Маневич Т.А.

