

АО «Банк Русский Стандарт»

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года



Аудиторское заключение

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» с местом нахождения: Российская Федерация, 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 31 марта 1993 года и перерегистрирован 19 ноября 2014 года в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Русский Стандарт» на АО «Банк Русский Стандарт».

Регистрационный номер: 2289.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739210630.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Русский Стандарт Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Как указано в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, значительная часть кредитов и инвестиций Банка размещена у связанных сторон. Будущая оценка акций и возмещаемость кредитов, выданных связанным сторонам, в значительной степени зависят от успешности реализации бизнес стратегии этих связанных сторон.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

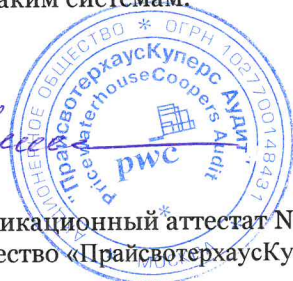
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


О. Кучерова

Директор (квалификационный аттестат № № 01-000397),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



7 июня 2017 года

Аудируемое лицо: АО «Банк Русский Стандарт»

Свидетельство о государственной регистрации № 023.853
выдано Московской регистрационной палатой 8 апреля 1993 года,
зарегистрирован в ЦБ РФ за № 2289

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 03.10.2002 года за
№ 1027739210630

105187, ул. Ткацкая, д. 36, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года
за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лорджовый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044525151

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1.	7 140 779	8 651 833
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	11 822 642	9 269 365
2.1	Обязательные резервы		2 584 238	1 229 316
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1.	1 845 902	9 041 034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2.	357 658	108 500
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3.	111 425 914	148 852 127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4.	37 367 376	64 963 803
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.5.	25 949 156	19 441 484
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.6.	170 349 248	206 764 970
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.8.	129 927	144 925
9	Отложенный налоговый актив	5.1.8.	15 260 966	2 467 359
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.7.	4 748 235	4 050 839
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.8.	11 822 750	15 789 874
13	Всего активов		372 271 397	470 104 629
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.9.	22 479 550	118 497 803
15	Средства кредитных организаций	5.1.9.	64 778 057	32 808 690
16	Средства клингов, не являющихся кредитными организациями	5.1.10.	223 970 563	256 577 659
16.1	Вклады физических лиц	5.1.10.	171 169 928	173 100 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	40 691
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.11.	0	2 165 728
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5.1.12.	8 335 405	461 973
21	Прочие обязательства	5.1.12.	6 246 383	10 079 393
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 764 080	297 408
23	Всего обязательств		327 574 038	420 929 255
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		1 396 333	1 396 333
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		5 384 479	5 384 479
27	Резервный фонд		190 932	190 932
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-464 610	-4 234 420
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 348 751	803 660
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		45 664 157	31 270 437
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
35	Всего источников собственных средств		44 697 359	49 175 374
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		67 919 283	112 348 430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 228 077	3 849 289
38	Условные обязательства некредитного характера		1 263 391	0

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
М.П.

Самохвалов Александр Владимирович

Бушуева Анастасия Валерьевна

07 июня 2017 года

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКТО	полный государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210530	2289	044525151

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

в Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		45 787 309	59 417 180
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		75 803	713 762
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38 870 785	53 655 411
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 840 721	5 048 007
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26 011 623	38 102 053
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 959 866	8 208 971
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		19 999 758	29 214 199
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		51 999	678 883
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 775 686	21 315 127
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	-23 783 342	-24 622 698
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.	-2 235 092	-5 639 105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4 007 656	-3 307 571
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 065 396	4 082 201
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 045 746	7 343 408
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13 131 566	-1 232 808
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-9 861 547	3 374 230
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-54 933	6 622
14	Комиссионные доходы		10 670 021	15 997 414
15	Комиссионные расходы		6 380 756	8 095 294
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.	0	-532 635
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.	-21 151	-623 542
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-5 481 321	-1 193 659
19	Прочие операционные доходы		2 703 764	44 599 858
20	Чистые доходы (расходы)		1 678 337	60 618 224
21	Операционные расходы		14 886 461	48 763 493
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13 208 124	11 854 731
23	Возмещение (расход) по налогам		-4 385 441	-2 509 222
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-8 822 683	14 363 953
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-8 822 683	14 363 953

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
М.П. **РУССКИЙ
СТАНДАРТ**
27 июня 2017 года

Самохвалов Александр Владимирович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (ФРЕНС)		Базисная отчетность	
	по ОКПО	идентификационный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45265588000	17533370	1027799210630	2289	044525151

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ИЛИ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2017 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: **105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:		6 780 812	X	6 780 812	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 780 812	X	6 780 812	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		36 426 246	X	31 140 437	X
2.1	погоды лет		45 504 390	X	31 140 437	X
2.2	отчетного года		9 078 144	X	-	X
3	Резервный фонд		180 932	X	180 932	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	-	-
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		43 397 590	X	38 112 181	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка портфеля:		-	-	-	-
8	Деловая репутация (удалит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	334 098	556 830	47 938	119 846	-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2 916 672	4 861 120	986 944	2 467 360	-
11	Резервы кедирования денежных потоков	-	-	-	-	-
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
13	Доля от отсрочек секьюритизации	-	-	-	-	-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	-	-	-	-
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	-	-	-	-	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	2 299 860	5 749 850	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-	-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-	-	-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	X	-	X	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	991 132	X	5 653 196	X	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4 241 902	X	8 867 938	X	-
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	39 156 088	X	29 124 243	X	-
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	-	X	-
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-	-
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		-	-	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	991 132	X	5 653 196	X	-
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	991 132	X	5 653 196	X	-
41.1.1	нематериальные активы	222 732	X	71 907	X	-
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	-	X	-	X	-
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	768 400	X	5 581 289	X	-
41.1.4	использованы ненадлежащие активы	-	X	-	X	-
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями ненадлежащих активов	-	X	-	X	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	X	-	X	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	991 132	X	5 653 196	X	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-	X	-	X	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	39 156 088	X	29 124 243	X	-
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 605 895	X	24 063 984	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	-	X	-
50	Резервы на возможные потери		X	-	X	-
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 605 895	X	24 063 984	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		-	-	-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	100 578	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	100 578	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентами		-	X	100 578	X
56.1.4	приманивание со стороны суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, наделя максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участникам		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 58)		-	X	100 578	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		8 605 895	X	23 963 406	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	47 761 983	X	53 067 849	X
60	Активы, взвешиваемые по уровню риска:			X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		409 055 921	X	393 162 865	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		409 055 921	X	393 162 865	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		409 686 546	X	394 051 889	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.2)		9.5723	X	7.4073	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)		9.5723	X	7.4073	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)		11.6582	X	13.4723	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка подержания достаточности капитала	не применимо		X		X
66	выступившие надбавки	не применимо		X		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	X	5.00	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	X	6.00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.50	X	10.00	X
Показатели, применяемые в уменьшении источников капитала, на превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-			

Пояснение.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5.3 оповещающей информации к форме 0409008.

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.3	325 261 801	264 548 760	116 260 660	355 164 134	301 177 984	85 496 257
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:		141 604 885	141 604 885	0	207 405 038	247 405 038	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		17 859 146	17 859 146	0	18 577 297	18 577 297	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		308 768	308 768	0	17 105	17 106	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <"2", в том числе		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8 354 531	8 354 018	1 670 804	10 326 764	10 326 389	2 065 278
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 404 191	2 404 191	480 839	4 272 308	4 272 308	854 461
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	29 516	29 516	14 758
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	4 276	4 276	2 138
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", во включаем рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обесцененные их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	175 302 585	114 589 856	114 589 856	137 402 796	83 416 921	83 416 921
1.4.1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
1.4.2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации	1 109 199	1 109 199	1 109 199	0	0	0
1.4.3	Средства в кредитных организациях	954 947	758 723	758 723	1 078 716	1 068 121	1 068 121
1.4.4	Средства и приравненные к ней задолженности	91 930 389	43 099 415	43 099 415	96 668 902	52 609 678	52 609 678
1.4.5	Вложения в ценные бумаги	46 075 916	44 518 527	44 518 527	12 770 016	12 110 508	12 110 508
1.4.6	Отложенные налоговые активы	11 105 630	11 105 630	11 105 630	1 480 415	1 480 415	1 480 415
1.4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 105 536	4 105 536	4 105 536	4 672 197	4 672 197	4 672 197
1.4.8	Прочие активы	28 038 948	0	0	29 732 550	11 476 002	11 476 002
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с понижаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	380 297	380 298	66 006	7 085 400	7 085 400	443 820
2.1.1	интегрируя сумму с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	интегрируя сумму с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участникам клиринга	380 297	380 298	66 006	7 085 400	7 085 400	443 820
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	62 998 886	57 349 320	109 157 205	54 741 872	49 096 235	79 693 858
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 985 694	9 683 466	10 631 812	15 939 473	15 224 870	16 747 357
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8 541 667	7 461 601	9 700 031	5 608 325	4 769 245	6 200 019
2.2.3	с коэффициентом риска 140 процентов	29 510 127	35 439 501	53 159 252	30 343 473	26 307 200	39 461 864
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 557 779	2 391 264	5 978 160	1 463 508	1 420 999	3 553 498
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	2 401 629	2 373 488	29 668 600	1 387 083	1 373 212	11 733 120
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенных складскими	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительные цели всего, в том числе:	47 220 483	33 584 185	46 984 568	64 336 886	53 031 071	80 292 430
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	38 278 417	25 700 041	35 980 058	59 903 768	49 449 856	69 230 798
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	5 595	5 223	8 878	250 682	233 597	297 115
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	2 230	2 175	4 349	4 827	4 823	9 646
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	1 694 395	1 131 975	2 395 925	3 747 102	3 133 637	9 405 911
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	154 469	35 941	213 643	422 497	209 160	1 254 960
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 896 723	11 882 651	406 679	13 935 809	13 924 641	2 428 931
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	392 589	378 517	399 221	2 813 567	2 782 399	2 425 899
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2 915	2 915	1 458	6 065	6 065	3 032
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	11 501 219	11 501 219	0	11 136 177	11 136 177	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 250 511	X	739 033	36 716 431	X	3 467 229

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 159-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Параграф 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов		тыс. руб.					
		Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
Номер строки	Наименование показателя		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), вычитая по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внешних рейтингов	3	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием кредитного подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0

Параграф 2.2 Операционный риск		тыс. руб. (млн)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.9.	9 130 896
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		182 617 924
6.1.1	число имущественных доходов		126 052 960
6.1.2	число неимущественных доходов		56 564 964
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Параграф 2.3 Рыночный риск		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3.	21 458 263
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		548 693
7.1.1	облигаций		59 846
7.1.2	специализированных		489 847
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по облигациям, включаемым в расчет процентного риска		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1 804 142
7.2.1	облигаций		502 071
7.2.2	специализированных		502 071
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по облигациям, включаемым в расчет фондового риска		0
7.3	валютный риск		163 826
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по облигациям, включаемым в расчет валютного риска		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0
7.4.1	облигаций		0
7.4.2	специализированных		0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по облигациям, включаемым в расчет товарного риска		0

Раздел 3. Информация о величине резервов по покрытию сомнительных ссуд и иных активов					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		80 421 754	8 928 862	71 493 092
1.1	по ссудам, ссудным и приравненным к ней задолженностям		72 832 939	5 803 700	67 029 239
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 824 739	1 658 293	4 166 446
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		272 085	-25 322	297 407
1.4	под операция с резидентами офшорных зон		1 491 995	1 491 995	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		39 156 088	37 226 357	40 787 708
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		398 044 277	431 419 000	446 102 297
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.4.	9.8	8.6	9.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала							
Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента "Обязательные акции"	Описание характеристик инструмента "Субординированный заем"	Описание характеристик инструмента "Субординированный заем"	Описание характеристик инструмента "Субординированный заем"	Описание характеристик инструмента "Субординированный заем"	Описание характеристик инструмента "Субординированный заем"
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	АО "Банк Русский Стандарт"	Внешэкономбанк (ВЭБ)	ГК "АСБ"	ГК "АСБ"	ГК "АСБ"	ГК "АСБ"
2	Идентификационный номер инструмента	101012289В	Не применимо	29006HMF5	29007HMF5	29008HMF5	29009HMF5
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия

Раздел 1. Основные сведения							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Не применимо	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базель III	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 396 333	2 975 270	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 396 333 тыс. рублей	4 958 783 тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	16.07.1993	21.10.2009	28.12.2015	28.12.2015	28.12.2015	28.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Не применимо	03.12.2019	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	Да	Да	Да	Да	Да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	21.10.2014, дата выкупа - 100% от номинальной стоимости инструмента	29.12.2020, дата погашения - 100% от номинальной стоимости инструмента	29.12.2020, дата погашения - 100% от номинальной стоимости инструмента	29.12.2020, дата погашения - 100% от номинальной стоимости инструмента	29.12.2020, дата погашения - 100% от номинальной стоимости инструмента
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Любая из дат с 21.10.2014 по 03.12.2019	Любая из дат с 29.12.2020 по 22.01.2025	Любая из дат с 29.12.2020 по 24.02.2027	Любая из дат с 29.12.2020 по 26.09.2029	Любая из дат с 29.12.2020 по 28.04.2032
Раздел 2. Условие по конвертации							
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка	Плавная ставка	Плавная ставка	Плавная ставка	Плавная ставка
18	Ставка	Не применимо	6,5	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Обязательство выплат дивидендов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или новых стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
22	Условие выкуп	Акционерный	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Не применимо	Конвертируемый	Конвертируемый	Конвертируемый	Конвертируемый	Конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	После значения Н1.1 отнесения ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2% от номинальной стоимости инструмента	После значения Н1.1 отнесения ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2% от номинальной стоимости инструмента	После значения Н1.1 отнесения ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2% от номинальной стоимости инструмента	После значения Н1.1 отнесения ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2% от номинальной стоимости инструмента	После значения Н1.1 отнесения ниже уровня, определенного Положением для меры субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или 2% от номинальной стоимости инструмента
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично	Полностью или частично	Полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	100	100	100	100
27	Обязательство конвертации	Не применимо	Не применимо	Обязательно при наступлении условий, указанных в п. 24	Обязательно при наступлении условий, указанных в п. 24	Обязательно при наступлении условий, указанных в п. 24	Обязательно при наступлении условий, указанных в п. 24
28	Уровень капитала, в который инструмент включается при конвертации	Не применимо	Базель III	Базель III	Базель III	Базель III	Базель III
29	Согласованное финансовое наименование капитала инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО Банк Русский Стандарт	АО Банк Русский Стандарт	АО Банк Русский Стандарт	АО Банк Русский Стандарт	АО Банк Русский Стандарт
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Не применимо	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
33	Согласованное финансовое наименование капитала инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Да	Да	Да	Да	Да
36	Согласованное финансовое наименование капитала инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Да	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Раздел "Справочно":
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб), всего

78 612 313 в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд
- 1.2 изменения качества ссуд
- 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1.4 иных причин

3 955 627
1 706 956
0
22 949 730

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб), всего

72 808 613 в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд
- 2.2 погашения ссуд
- 2.3 изменения качества ссуд
- 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5 иных причин

17 722 946
5 831 285
99 308
79 138
49 115 936

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"

07 июля 2017 года



[Handwritten signature]

Самосволов Александр Владимирович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044525151

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"****АО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.	4.5	9.6		7.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.	6	9.6		7.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.	8	11.7		13.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.2.	15	97.1		222.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2.	50	73.9		130.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2.	120	9.3		12.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	23.2	Максимальное	23.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	316.9		240.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	34.6		23.6	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.6		2.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	23.7		5.6	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		372 271 397
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	х	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		135 031
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		30 573 307
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 433 306
7	Прочие поправки		8 564 698
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		395 848 343

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		206 443 852
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 241 902
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		202 201 950
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		357 658

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		135 031
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		492 689
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		163 343 039
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		30 573 307
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		193 916 346
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		381 432
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 051 874
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 433 306
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.4.	39 156 088
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.4.	398 044 277
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.4.	9.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Самохвалов Александр Владимирович

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
М.П.

Бушуева Анастасия Валерьевна

07 июня 2017 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044523151

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации **Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"**

АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		25 957 260	19 644 416
1.1.1	Проценты полученные		58 327 061	47 219 096
1.1.2	Проценты уплаченные		-29 764 503	-37 529 303
1.1.3	Комиссии полученные		10 670 021	15 997 414
1.1.4	Комиссии уплаченные		-6 380 756	-8 095 294
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1 065 396	4 082 201
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 131 566	-1 232 808
1.1.8	Прочие операционные доходы		807 983	42 982 982
1.1.9	Операционные расходы		-14 225 469	-47 568 044
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		4 456 753	3 788 172
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-62 583 680	23 075 540
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 354 922	716 474
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 762 796	124 999
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12 671 138	48 858 644
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 061 287	25 387 334
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-92 360 903	11 666 921
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		43 331 618	-1 491 430
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)		-15 325 236	-16 019 868
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40 691	40 691
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 165 728	-13 267 585
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 485 127	-32 940 640
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-26 626 420	42 719 956
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-29 339 199	-147 565 775
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		58 238 170	123 717 967
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-12 392 085	-33 541 343
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3 850 154	3 327 136
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-127 303	-869 055
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-598 704	844 049
2.7	Дивиденды полученные		0	6 622
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		19 631 033	-54 080 399
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-512 444	6 709 339
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7 507 831	-4 651 104
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		25 732 916	30 384 020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18 225 085	25 732 916

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

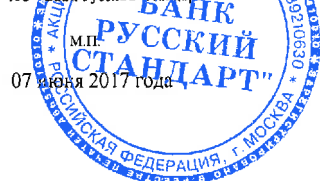
Самохвалов Александр владимирович

Главный бухгалтер

Бушуева Анастасия Валерьевна

АО "Банк Русский Стандарт"

М.П. **БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ**
07 июня 2017 года



(Handwritten signatures in blue ink)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «Банк Русский Стандарт» за 2016 год

Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (далее – «годовая отчетность»):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- входит в состав годовой отчетности Банка за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1 Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» («Банк» или «БРС») был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от «19» ноября 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерами Банка являлись:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	90,880%	90,884%
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	9,120%	9,2115%
Прочие	-	0,001%
Итого	100,00%	100,00%

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» является дочерним предприятием «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»), ООО «Русский Стандарт-Инвест» являются дочерним предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка и РТЛ является г-н Рустам Тарико.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк является Головной кредитной организацией Банковской группы. Ниже представлен состав участников Банковской группы, отчетность которых Банк консолидирует и направляет в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – 2332-У):

Наименование	Адрес	Доля участия
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Russian Standard Capital p.l.c.	Ирландия, г.Дублин	99.985
Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Российская Федерация, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Российская Федерация, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина»	Украина, г. Киев	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»	Российская Федерация, г. Москва	100.00
Russian Standard Finance S.A.	Люксембург, г.Люксембург	-
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	Российская Федерация, г. Москва	100.00

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение семнадцати лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк предлагает выбор из более чем 40 видов кредитных карт – от комплектов услуг для широких слоев населения – «Банк в кармане» и «Транспортная карта» до статусных – American Express и Diners Club. Банк обладает эксклюзивными правами на выпуск карт American Express линейки Centurion в России, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: «Мир», American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club International®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®. Сегодня Банк реализует кредитные программы для населения более чем 150 подразделениях от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

Банк запустил для своих клиентов, держателей карт MasterCard, сервис Apple Pay и услуги платежного сервиса Samsung Pay.

В 2016 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2016 году было предоставлено более 374 тыс. потребительских кредитов на сумму более 22,0 млрд. руб.

В 2016 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2016 года было выпущено свыше 47,4 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2016 году, составил около 52,0 млрд. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2016 года сеть БРС состоит из 152 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 1 января 2017 года представлена следующим образом: в г. Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 13 приёмных банкоматов, 20 банкоматов по выдаче наличных, 534 многофункциональных банкомата и 152 аппаратов приема платежей.

В 2016 году Банк продолжал развиваться, в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования (в том числе с использованием банковских карт) и по расчетным операциям с розничными клиентами. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2016 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 76,7%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов (в том числе с использованием банковских карт), а также динамики транзакционных операций клиентов.

По итогам 2016 года убыток до налогообложения составил 13,8 млрд. рублей, чистый убыток после возмещения по налогам составил 8,8 млрд. рублей.

В 2016 году на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение всю оставшуюся после налогообложения чистую прибыль по результатам деятельности за 2015 год в сумме 14 363 953 тыс. рублей оставить в составе нераспределенной прибыли.

3 Экономическая среда

В процессе своей деятельности Банк в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации.

Российская Федерация проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2016 году на экономическую ситуацию на российских финансовых рынках отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется незначительным снижением валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

а) Статья «Денежные средства»

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья «Обязательные резервы»

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществлялось в соответствии с 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» и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в порядке и размере, установленными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем счете на начало операционного дня.

Признание в доход начисленных процентов по операциям размещения денежных средств осуществлялось с соблюдением условий, установленных Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начисляются, а определяются в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено»

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. К основным средствам Банк относил объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные 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;

первоначальная стоимость объекта, включая НДС, выше или равна 40 000 рублей.

Для последующей оценки основных средств Банк установил следующие модели учета:

- применительно к группе «Здания» и «Земля» - по переоцененной стоимости;

- для остальных групп однородных основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применялась ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк проводит переоценку ежегодно, на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости и земельных участков Банк привлекает к оценке профессионального оценщика. Методы, используемые для оценки, должны быть изложены в отчете оценщика.

Банком выбран следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным способом. При установлении сроков полезного использования для целей бухгалтерского учета Банк руководствовался классификацией основных средств, приведенной в Постановлении Правительства от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в классификационные группы» (далее – Классификация). Срок устанавливается в месяцах, исходя из максимального срока в группе.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января 2016 года производилось исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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.

При проверке объектов основных средств на обесценение Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

К нематериальным активам Банк относил объекты, для которых одновременно выполнялись следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимался к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

При определении конкретного состава расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашалась посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определялся Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизациям по группам нематериальных активов начислялась линейным способом.

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 2016 году Банк относил основные средства, оцениваемые после первоначального признания по переоцененной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения 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.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществлялась переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объектов основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализация данных объектов осуществлялась до конца месяца, в котором был осуществлен перевод. В связи с этим последующая оценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производилась.

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

При определении конкретного состава фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы».

Банк не включал в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оценивались Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым вышел").

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

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

В 2016 году в бухгалтерском учете Банка не были отражены объекты недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитывались Банком на счетах вложений в ценные бумаги по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Под существенными затратами понимается сумма, превышающая 5 процентов от суммы уплаченной продавцу непосредственно за приобретаемые ценные бумаги. Затраты, признанные несущественными в соответствии с вышеуказанными критериями, признавались Банком операционными расходами и относились на расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражались на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицировал *ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, если стоимость ценных бумаг надежно определена, и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории *ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории *ценных бумаг, удерживаемых до погашения*, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ входят в портфель контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

С момента отражения ценных бумаг сторонних эмитентов на балансовых счетах в связи с приобретением на них права собственности и до момента списания ценных бумаг с учета на балансовых счетах в связи с утратой прав на ценные бумаги, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценными бумагами, последующий учет осуществлялся путем (1) переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) либо (2) путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и ТСС. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценке по ТСС подлежат все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», ТСС которых может быть надежно определена.

При невозможности надежного определения ТСС либо при наличии признаков обесценения ценных под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Порядок определения ТСС ценных бумаг, а также критерии признания оценки ТСС надежной, устанавливаются соответствующими внутрибанковскими документами.

В случае если в соответствии с указанными внутрибанковскими документами Банка установлен факт невозможности надежного определения ТСС по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, учет таких ценных бумаг осуществлялся на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым ТСС по истечении определенного срока не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. ТСС таких ценных бумаг определяется на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленных в соответствующих внутрибанковских документах.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один

международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2016 года осуществлялось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Положении № 446-П.

л) Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. Прочее участие

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н.

Инвестиции в дочерние и зависимые акционерные общества отражались в учете на балансовом счете № 601 по стоимости приобретенных акций за вычетом резерва под обесценение. По счету № 602 «Прочее участие» отражались фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

м) Займ ценных бумаг

Облигации федерального займа, полученные Банком по Договору субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк отражал в соответствии с главой 8 Приложения 10 к Положению № 385-П на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Согласно условиям займа купонный доход в доходах и расходах Банка не признается.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не через создание резервов на возможные потери. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, то будет проведена переоценка данных инвестиций по рыночной стоимости на дату реклассификации, а также будет восстановлен резерв, сформированный под данный вид вложения (См. п. 5.1.6).

Обесценение инвестиций в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк определяет, что инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обесценены, если наблюдается значительное или длительное снижение их стоимости. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает финансовое положение

эмитента ценных бумаг; степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам; степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг; состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам); результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся; изменение уровня доходности ценных бумаг (См. п. 5.1.6.)

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв на возможные потери согласно требованиям 254-П.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Непрерывность деятельности.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется рядом негативных событий и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России за последние годы. Ключевыми экономическими факторами, которые также повлияли на финансовый результат Банка за представленные периоды, являются:

- замедление темпов роста российской экономики в целом и рынка банковских услуг в частности, снижение доходов населения и потребительской активности;
- увеличение уровня просроченных кредитов в сегменте розничного кредитования в результате высокой долговой нагрузки и стагнации в экономике;
- увеличение в 2015 году стоимости финансирования в результате резкого повышения ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 года и ухудшения условий внешнего заимствования из-за трудных условий на мировом рынке;
- снижение стоимости финансирования в 2016 году вследствие стабилизации на рынке и снижения ключевой ставки ЦБ РФ в 2015 и 2016 годах;
- постепенное улучшение качества портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вследствие введения новой скоринговой модели с более строгими требованиями к кредитованию и амортизации портфеля кредитов, выданных до этого изменения.

Руководство подготовило данную годовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка, существующие намерения, достаточность регуляторного капитала и ликвидность, ожидаемые результаты деятельности Банка Русский Стандарт, имеющиеся в наличии финансовые

ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

В течение 2015 года Банк получил финансовую помощь в размере 44 млрд. рублей от своего основного акционера. В результате сделки по реструктуризации субординированного долга в октябре 2015 компания специального назначения, контролируемая компанией Roust Holding Limited (далее – «RHL»), материнской компании РТЛ, приняла на себя обязательства Группы БРС в размере 451 миллион долларов США.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом ряд ключевых финансовых показателей в данной годовой отчетности демонстрировали положительную динамику.

- процентные расходы Банка сократились на 32%, что обусловлено снижением процентных ставок, а также снижением объема субординированного долга;
- расходы на создание резервов сократились на 14%;
- операционные расходы снизились на 69% в результате оптимизации операционной эффективности Банка.

На 31 декабря 2016 года Банк отразил в отчетности базовый регуляторный капитал (в соответствии с РСБУ) в размере 39 156 миллионов рублей (31 декабря 2015: 29 124 миллиона рублей) и значения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 11,7%, 9,6% и 9,6% соответственно (31 декабря 2015 года: 13,5%, 7,4% и 7,4% соответственно), что превышало минимальные требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно (31 декабря 2016 года: 10%, 5% и 6% соответственно).

Руководство Банка планирует поддерживать необходимый регуляторный капитал, что предполагает следующие действия:

- органический рост розничного кредитного портфеля, включая разработку новых продуктов, ориентированных на сегменты потребителей с низким риском;
- дальнейшее повышение операционной рентабельности группы и, в частности, рост процентной маржи и снижение стоимости риска.

Банк отразил в бухгалтерской отчетности по РСБУ (неаудированной) прибыль в размере 632 миллиона рублей в первом квартале 2017 года. В соответствии с бизнес-планом за 2017 год, утвержденным Советом Директоров Банка, прибыль Банка в соответствии с РСБУ за 2017 год прогнозируется на уровне 1,4 миллиарда рублей (неаудировано), а достаточность капитала выше уровня регуляторного минимума.

В мае 2017 года классификационная группа Банка согласно Указанию Банка России 2005–У «Об оценке экономического положения Банков» была повышена (вторая группа, подгруппа 2.1) по результатам оценки Банком России состояния капитала Банка, качества активов, доходности, ликвидности, управления риском и соблюдения регуляторных требований.

Руководство Банка ожидает, что будущий рост ритейлового кредитного портфеля, оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль над риском улучшат динамику развития Банка в 2017 году и в последующие годы, включая рост процентных и комиссионных доходов.

Поскольку руководство Банка полагает, что Банк сможет продолжать деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия и получить налогооблагаемую прибыль в размере, достаточном для использования отложенного налогового актива, руководство Банка считает признание отложенного налогового актива в сумме 10 712 миллионов рублей обоснованным.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов в сумме 10 712 миллионов рублей, связанных с налоговыми убытками Банка до 2016 года.

Значительные налоговые убытки, понесенные Банком до 2016 года, и значительные отложенные налоговые обязательства, которые возникали по отношению к ним в тот же период, были вызваны девальвацией рубля и тем фактом, что в соответствии с налоговым законодательством Российской

Федерации прибыль от валютной переоценки ценных бумаг (еврооблигации), имеющих в распоряжении Банка, подлежит признанию для целей налогообложения на дату выбытия ценных бумаг, в то время как убыток от переоценки соответствующих обязательств в иностранной валюте, компенсирующих открытую валютную позицию Банка, полностью признается в налоговой базе текущего года. Эти налоговые убытки были частично зачтены в счет прибыли в 2016 году в результате переоценки и могут быть использованы в будущем для зачета соответствующих отложенных налоговых обязательств на дату выбытия ценных бумаг.

Чтобы использовать отложенный налоговый актив, Банку необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 50 миллиардов рублей. В 2016 году изменились требования российского налогового законодательства в отношении использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. В соответствии с изменениями был отменен ограничительный десятилетний период использования и Банк может использовать налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, неограниченное время, но на период с 2017 по 2020 гг. в сумме, не превышающей половины налогооблагаемой прибыли за каждый отчетный период. Оценка будущей налогооблагаемой прибыли в течение периода с 2017 по 2026 гг. основана на бизнес-плане на 2017 год, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции независимым консультантом на последующие периоды. Бизнес-план основан на ожиданиях, утвержденных руководителем Банка, принимающим операционные решения, соответствующих предшествующим результатам Банка и рыночным трендам, которые считаются адекватными обстоятельствами.

Основные допущения финансового плана на период 2017-2026 гг. изложены ниже:

- Кредитный портфель и совокупные активы Банка будут расти в соответствии с темпами роста всей банковской системы Российской Федерации. Долгосрочный темп роста на период после 2020 года был установлен на уровне 3,7% в год;
- Ожидается постепенное снижение стоимости риска (начисление резерва под обесценение кредитов, по отношению к среднему портфелю кредитов, рассчитываемому в соответствии с отчетностью по РСБУ) до 2020 года (в пределах 10-11%) и его стабилизация в последующих периодах;
- Постепенное снижение процентных ставок (25-27% для предоставленных кредитов и 7-8% для стоимости фондирования) и отношения расходов к чистому доходу до вычета резервов (до 47% в 2020 году).

Если Банк не сможет получить достаточной налогооблагаемой прибыли, признание части отложенных налоговых активов, которые не были использованы Банком в предыдущие периоды, будет прекращено, что приведет к снижению капитала Банка. Руководство Банка ожидает, что признанный отложенный налоговый актив будет использован до 2026 года.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Начисление отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- Начисление расходов на оплату труда;
- Начисление операционных расходов;
- Корректировка процентных расходов по средствам физических лиц;
- Начисление резервов на возможные потери;
- Прочие начисления и корректировки.

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 2 782 124 159 тыс. рублей. Проведение проводок в режиме СПОД завершено 21 марта 2017 года.

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2016 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял (8 027 161) тыс. рублей.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Исходящий остаток счета 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 8 822 683 тыс. рублей.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В ноябре 2016 года была проведена сделка реструктуризации компании Roust Corporation (далее – RoustCorp), в соответствии с которой Roust Trading Ltd. (далее – РТЛ) и большинство владельцев облигаций компании RoustCorp пришли к соглашению о создании новой компании RoustCorp путем увеличения собственных средств RoustCorp на сумму свыше 500 миллионов долларов США и взносе стратегических активов, в том числе включающих вложения в компанию ООО «Русский Стандарт Водка» (далее РСВ). Необходимое для проведения сделки разрешение суда было получено в январе 2017 года, а сама сделка реструктуризации была завершена в феврале 2017 года, в результате которой РТЛ сохранила контроль над новой компанией RoustCorp. Дополнительно в рамках сделки была осуществлена смена юрисдикции компании Roust Corp на офшорную юрисдикцию (Нью-Йорк). В течение последующих 2-3 лет компания RoustCorp предполагает проведение IPO на одной из крупнейших биржевых площадок.

В рамках реализации сделки реструктуризации Банк совершил ряд операций со связанными сторонами, находящимися под общим контролем, в результате чего полностью передал право собственности на свою долю в компаниях РСВ и RoustCorp и на часть своих кредитов с балансовой стоимостью 9 350 миллионов рублей, 5 844 миллиона рублей и 6 629 миллионов рублей, соответственно, в обмен на 10,76% акций реорганизованной компании RoustCorp прямого владения и 17,04% косвенного владения через дочерние организации. В результате сделки Банк не перечислял и не получал денежные средства.

В апреле 2017 года Банк приобрел у РТЛ дополнительные 1,6% акций RoustCorp за 1 256 миллионов рублей.

В январе- мае 2017 года Банк выдал кредиты связанным сторонам в сумме 6 594 миллионов рублей и получила погашение кредитов от связанных сторон в сумме 5 550 миллионов рублей.

В феврале 2017 года была учреждена дочерняя компания Банка ООО «РС Сервис» с уставным капиталом 10 млн. руб.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2016 года

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014), 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015).

В рамках данных изменений были введены: новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; порядок классификации комиссионных доходов и расходов в зависимости от вида операций (процентные или операционные); порядок признания комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с наличием или отсутствием неопределенности в получении дохода; изменение учета премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств.

Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2016 году.

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2017 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, существенных изменений не вносилось.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Базовый убыток на 1 акцию за 2016 год составил 6 318 рублей 47 копеек

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

5 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства	7 140 779	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 822 642	8 040 049
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	70 234	66 758
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(540)</i>	<i>(450)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 701 809	1 852 952
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(196 159)</i>	<i>(10 502)</i>
Расчетные счета в торговых системах	270 558	7 132 276
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 809 323	25 732 916

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Производные финансовые инструменты, всего, в т. ч.	357 658	108 500
<i>Своп с базисным активом: иностранная валюта</i>	-	-
<i>Опцион с базисным активом: ценные бумаги</i>	357 658	74 448
<i>Форвард с базисным активом: ценные бумаги</i>	-	34 052
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	108 500

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

5.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 775 974	6 981 582
Договоры обратного РЕПО	55 024	200 000
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(25 658)</i>	<i>(5 102)</i>
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	29 388 644	29 291 614
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	576 073	174 582
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(2 781 639)</i>	<i>(4 512 756)</i>
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	48 616 577	51 763 902
Задолженность по пластиковым картам	95 740 954	119 660 062
Ипотечные кредиты	144 343	256 414
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(62 064 378)</i>	<i>(54 958 171)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	111 425 914	148 852 127

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	144 501 874	81.96	171 680 378	87.80
Финансовые услуги	13 090 150	7.43	19 848 596	3.77
Кредитные организации	1 830 998	1.04	7 181 582	6.45
Торговля	9 352 577	5.30	5 377 375	1.01
Производство	4 974 059	2.82		
Недвижимость	2 179 796	1.24	2 132 025	0.93
Прочее	368 135	0.21	2 108 200	0.04
Итого ссудная задолженность	176 297 589	100.00	208 328 156	100.00

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлена в п. 6.1 настоящей Пояснительной записки.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

5.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	1 788 659	4.79	27 332 391	42.07
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	10 937 794	16.84
Облигации кредитных организаций	3 353 671	8.97	4 413 075	6.79
Итого долговых ценных бумаг	5 142 330	13.76	42 683 260	71.67
Корпоративные акции	6 275 890	16.80	2 839 139	12.01
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 949 156	69.44	19 441 404	16.32
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 367 376	100.00	64 963 803	100.00

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и зарубежными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2016 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2021 года по октябрь 2022 года (на 31 декабря 2015

года: с апреля 2017 года по октябрь 2022 года), купонный доход – от 5,875% до 9,25% (на 31 декабря 2015 года: от 3,72% до 8,70%).

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2016 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по июнь 2021 года (на 31 декабря 2015 года – с января 2021 года по март 2025 года), купонный доход – от 13,9% до 14,0% (на 31 декабря 2015 года – от 14,5% до 18,0%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. На 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации имели сроки погашения с января 2019 года по март 2030 года, купонный доход – от 3,50% до 7,50%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. не было.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Сумма	Сумма	Доля (%)
Финансовый сектор	13 339 221	35.70	20 053 126	30.87
<i>в т.ч. кредитные организации</i>	<i>5 273 955</i>	<i>14.11</i>	<i>8 849 011</i>	<i>13.07</i>
Нефтегазовая промышленность	-	-	14 113 597	21.73
Органы государственной власти	-	-	10 937 794	16.84
Пищевая промышленность	16 034 312	42.91	10 115 064	15.57
Металлургия	-	-	5 447 213	8.38
Химическая промышленность	-	-	3 548 268	5.46
Транспорт	-	-	117 085	0.18
Прочие	7 993 843	21.39	631 656	0.97
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	37 367 376	100.00	64 963 803	100.00

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (на 31 декабря 2015 года – 41 813 202 тыс. рублей). На 31 декабря 2015 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по март 2016 года.

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

5.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

	31.12.2016		31.12.2015	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	1 920 284	100.00	1 397 214	100.00
Roust Corporation	4 617 093	21.15		
Russian Standard Capital p.l.c.	689	99.99	688	99.99
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	7 158 783	100.00	7 113 010	100.00
Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт Водка»	9 256 728	23.00	9 256 728	23.00
Общество с ограниченной ответственностью "ЮнионТрастСтрой"	521 400	100.00	521 400	100.00
Общество с ограниченной ответственностью "Кредитное бюро Русский Стандарт"	297 000	50.00	294 000	50.00
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	2 160 491	49.82	858 336	20.00
ООО "РС ТЛС"	16 660	100.00	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	25 949 156		19 441 404	

Основные характеристики компаний, в которые Банком произведены вложения, представлены ниже:

ООО «Русский Стандарт Водка» (далее «РСВ»). В июле 2015 года Банк заключил договор о приобретении 23% акций РСВ, крупного производителя и экспортера водки премиального класса в России. Данная сделка подлежала одобрению общим собранием акционеров Банка, которое было получено в сентябре 2015 года.

ROUST CORPORATION (RoustCorp). В январе 2016 года Банк приобрел 19,9% акций RoustCorp, крупнейшей алкогольной компании в Восточной Европе и одного из крупнейших производителей и экспортеров водки в мире, с основными рынками сбыта в России, Польше, Великобритании и Венгрии.

F.LLI GANCIA & C.S.P.A (Gancia). В ноябре 2015 года Банк приобрел 20% акций в компании Gancia, крупного итальянского производителя вина и вермутов.

В июне 2016 года Банк и КРС заключили соглашение об обмене акций RoustCorp на акции Gancia, в результате чего доли участия БРС в капитале компаний RoustCorp и Gancia сократились до 16,05% и увеличились до 49,8% соответственно.

ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт» (КБРС). В октябре 2015 года Банк приобрел 50% долей в КБРС, четвертом по величине бюро кредитных историй в России.

ООО «Русский Стандарт Страхование» (РСС) работает на основании страховой лицензии, выданной Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации (в настоящий момент лицензирование осуществляется ЦБ РФ). Компания предлагает несколько страховых продуктов, включая страховое покрытие на случай смерти и полной постоянной утраты трудоспособности для различных кредитных продуктов и кредитных карт Банка, а также страхование финансовых и имущественных рисков клиентов.

ООО «Русский Стандарт-Инвест» – дочерняя компания Банка, зарегистрированная в России, владеющая инвестициями Группы Банка.

ПАО «Банк Форвард» – банк, зарегистрированный на Украине, имеет банковскую лицензию № 226, выданную Национальным банком Украины. Его основной деятельностью являются розничные банковские операции на украинском рынке.

ООО «ЮнионТрастСтрой» (ЮТС). В декабре 2015 года Банк приобрел у КРС 100% долей указанного юридического лица, зарегистрированного в России и находящегося под общим контролем. Основной деятельностью ЮТС является владение недвижимостью и сдача ее в аренду.

Russian Standard Capital plc – компания специального назначения, находящаяся в процессе ликвидации.

ООО «РС ТЛС». В июле 2016 года Банк в качестве единственного участника учредил компанию с целью организации путешествий и предоставлению консьерж-услуг для премиальных клиентов.

Ниже представлена информация о результатах классификации инвестиций в дочерние и зависимые организации в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
- I категория качества	-	-
- II категория качества	19 297 959	11 953 397
- III категория качества	8 702 919	8 041 564
- IV категория качества	-	-
- V категория качества	-	-
Итого вложения	28 000 878	19 994 962
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(2 051 722)</i>	<i>(553 557)</i>
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	25 949 156	19 441 404

5.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	101 723 224	59.68	121 733 765	58.69
Еврооблигации Российской Федерации	63 503 483	37.26	80 707 909	38.91
Корпоративные облигации	5 218 824	3.06	4 982 805	2.40
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 445 531	100.00	207 424 479	100.00
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(96 283)</i>		<i>(659 509)</i>	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 349 248		206 764 970	

Портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных еврооблигаций РФ, а также еврооблигаций крупнейших российских корпораций и банков с рейтингом BB- и выше по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings («Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service). 99% облигаций, входящих в портфель Банка, включены в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2016 года данные еврооблигации имели сроки погашения с февраля 2017 года по декабрь 2034 года (на 31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по ноябрь 2023 года), купонный доход – от 3,72% до 11,90% (на 31 декабря 2015 года: от 3,72% до 10,20%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. На 31 декабря 2016 года еврооблигации Российской Федерации имели сроки погашения с июля 2018 года по март 2030 года (на 31 декабря 2015 года: с июля 2018 года по март 2030 года), купонный доход – от 3,50% до 11,00% (на 31 декабря 2015 года: от 3,50% до 11,00%).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 31 декабря 2016 года данные облигации имели сроки погашения с января 2017 года по март 2026 года (на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по июль 2024 года), купонный доход – от 7,63% до 14,99% (на 31 декабря 2015 года: от 7,60% до 12,50%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы, классифицированные как вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения, стоимостью 163 286 377 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года – 202 265 028 тыс. рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2016 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по март 2017 года (на 31 декабря 2015 года – с января по апрель 2016 года).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	63 503 483	37.28	80 707 909	38.91
Нефтегазовая промышленность	34 073 590	20.00	43 979 796	21.20
Финансовый сектор	31 285 215	18.37	38 657 598	18.63
Металлургия	19 699 421	11.56	17 352 978	8.37
Транспорт	5 621 479	3.30	8 068 161	3.89
Связь	6 467 316	3.80	6 941 026	3.35
Добыча полезных ископаемых	5 592 025	3.28	6 910 278	3.33
Химическая промышленность	3 182 676	1.87	3 920 228	1.89
Производство	827 862	0.49	766 923	0.37
Прочие	96 181	0.06	119 582	0.06
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 349 248	100.00	207 424 479	100.00

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2016.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	63 503 483	94 792 095	4 243 518	162 539 026
- II категория качества	-	6 931 199	975 306	7 906 505
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 503 483	101 723 224	5 218 824	170 445 531
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	(86 529)	(9 754)	(96 283)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 503 483	101 636 695	5 209 070	170 349 248

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31.12.2015.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	80 707 909	113 448 616	3 269 343	197 425 868
- II категория качества	-	6 016 028	1 713 462	7 729 490
- III категория качества	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 707 909	119 464 644	4 982 805	205 155 358
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	(94 392)	(17 135)	(111 527)
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение по операциям прямого РЕПО</i>	(60 227)	(487 755)	-	(547 982)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 647 682	118 882 497	4 965 670	204 495 849

По состоянию на 31 декабря 2015 года в указанной выше таблице не включены ценные бумаги, которые не являются базой резервирования согласно Положения Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в сумме 2 269 121 тыс. рублей.

В 2016 и 2015 гг. Банком были осуществлены сделки по продаже ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи». В результате данных сделок в составе доходов от операций с ценными бумагами был отражен доход от реализации бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 2 342 158 тыс. рублей (0,34% от всех доходов Банка) (2015 г.: 8 505 766 тыс. рублей (0,99% от всех доходов Банка)).

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 170 349 248 тыс. рублей. (2015 г.: 207 424 479 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, без учета купонного дохода, составила 161 058 179 тыс. рублей. (2015 г.: 186 841 305 тыс. рублей).

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк руководствовался следующим:

- Оценка Банка финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- Степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение 2016- 2014 гг.;
- Степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- Состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- Изменение уровня доходности ценных бумаг.

5.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

	Здания и сооружения	Легковой транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2016 года	3 804 504	156 785	5 102 329	116 962	1 076 004	861 049	275 882	10 393 365
Накопленная амортизация	(600 613)	(128 747)	(4 273 301)	-	(598 662)	(741 203)	-	(6 342 526)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	2 203 741	28 038	829 028	116 962	477 342	119 846	275 882	4 050 839
Поступления	17 841	-	118 532	-	146 562	802 639	227 834	1 313 408
Выбытия	609 885)	(33 779)	(218 823)	-	(242 950)	(137 948)	(8 760)	(1 252 145)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(268 791)	(268 791)
Амортизационные отчисления	466 443	23 666	(115 045)	-	(56 448)	(227 707)	-	90 909
Переоценка	745 784	-	-	68 230	-	-	-	814 014
Стоимость на 31 декабря 2016 года	2 958 025	123 006	5 002 038	185 192	979 616	1 525 740	226 165	10 999 852
Накопленная амортизация	(134 170)	(105 081)	(4 388 346)	-	(655 110)	(968 910)	-	6 251 617
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 823 925	17 925	613 692	185 192	324 506	556 830	226 165	4 748 235

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2015 год:

	Здания и сооружения	Легковой транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2015 года	2 910 858	173 047	5 710 346	116 618	1 272 244	849 990	301 138	11 334 241
Накопленная амортизация	(565 777)	(126 531)	(4 236 687)	-	(595 320)	(673 662)	-	(6 197 977)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	2 345 081	46 516	1 473 659	116 618	676 924	176 328	301 138	5 136 264
Поступления	100 489	4 466	524 084	-	230 332	31 574	312 381	1 203 326
Выбытия	(151 285)	(20 728)	(1 132 101)	-	(426 573)	(20 515)	-	(1 751 202)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(337 637)	(337 637)
Амортизационные отчисления	(34 836)	(2 216)	(36 614)	-	(3 342)	(67 541)	-	(144 549)
Переоценка	(55 708)	-	-	344	-	-	-	(55 364)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2 804 354	156 785	5 102 329	116 962	1 076 003	861 049	275 882	10 393 365
Накопленная амортизация	(600 613)	(128 747)	(4 273 301)	-	(598 662)	(741 203)	-	(6 342 526)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 203 742	28 038	829 028	116 962	477 341	119 846	275 882	4 050 839

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 155 771 тыс. рублей (2015 г.: 130 621 тыс. рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена 25 января 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Русская Служба Оценки – Консалтинг» (далее – Оценщик), обладающей признанной и соответствующей квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения. Оценка была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года.

При выполнении расчетов использовались сравнительный и доходный подходы к оценке объектов недвижимого имущества. При выборе учитывались следующие факторы: цель оценки, вид оцениваемой стоимости, надежность, полнота и достаточность исходной аналитической информации, как уникальной для объекта оценки, так и общего характера.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости Оценщик применил следующие методы:

- для расчета рыночной стоимости прав на земельные участки – метод сравнения продаж;
- для расчета рыночной стоимости улучшений земельных участков:
 - в рамках сравнительного подхода – метод сравнения продаж;
 - в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

5.1.8 Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 2332-У, при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по кредитам	12 068 968	31.25	13 956 497	48.34
Расчеты с дебиторами	5 155 748	13.35	6 099 146	21.13
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	15 390 893	39.85	2 612 284	9.05
Средства в расчетах	1 842 616	4.77	2 066 777	7.15
Прочие требования	4 160 558	10.77	4 136 970	14.33
Итого прочие требования	38 618 783	100.00	28 871 674	100.00
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(11 405 140)</i>		<i>(10 469 516)</i>	
Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва	27 213 643		18 402 158	

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

5.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Центрального Банка Российской Федерации	22 479 550	25.76	118 497 803	78.32
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	64 703 795	74.15	32 706 625	21.61
Корреспондентские счета	74 262	0.09	102 065	0.07
Итого остатки средств на счетах кредитных организаций	87 257 607	100.00	151 306 493	100.00

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков включали обязательства в сумме 82 220 238 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 146 238 771 тыс. рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 93 998 421 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: 162 931 629 тыс. рублей).

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства юридических лиц				
- Расчетные счета	637 009	0.28	1 077 391	0.42
- Срочные депозиты	52 163 626	23.27	82 400 140	32.12
Средства физических лиц				
- Текущие счета/счета до востребования	18 402 152	8.22	18 934 236	7.38
- Срочные вклады	152 767 776	68.21	154 165 892	60.08
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 970 563	100.00	256 577 659	100.00

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 50 549 494 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 65 326 831 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 69 285 956 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 81 146 601 тыс. руб.).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	171 169 928	76.43	173 100 128	67.47
Финансовый сектор	52 206 526	23.31	82 775 323	32.26
Торговля	74 418	0.03	215 627	0.08
Услуги	110 762	0.05	51 597	0.02
Транспорт	32	-	41 915	0.02
Прочее	408 897	0.18	393 069	0.15
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 970 563	100.00	256 577 659	100.00

5.1.11 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Выпущенные облигации	-	-	2 165 728	100.0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 165 728	100.00

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. На 31 декабря 2015 года у Банка были следующие виды облигаций:

- Облигации (рег. №4B020302289B от 24.04.2012), номинированные в рублях, со сроком погашения в феврале 2016 года были выпущены в феврале 2013 года в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей с процентной ставкой 9,8%. С августа 2014 года процентная ставка на четвертый и пятый купонный периоды составила 11,5%. Держатели этих облигаций имели право на их погашение в сентябре 2014 года. В сентябре 2014 года Банк выкупил данные облигации в количестве 2 995 090 штук, часть из которых была обратно продана в рынок, что предусмотрено условиями выпуска. С августа 2015 года процентная ставка на шестой купонный период составила 14,0%. Держатели этих облигаций имели право на их предъявление эмитенту к выкупу в сентябре 2015 года. В сентябре 2015 года Банк выкупил данные облигации в количестве 1 584 297 штук. Все облигации были полностью погашены Банком в феврале 2016 года.
- Облигации (рег. №4B020402289B от 24.04.2012), номинированные в рублях, со сроком погашения в феврале 2016 года были выпущены в феврале 2013 года в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей с процентной ставкой 10,0%. С февраля 2015 года процентная ставка на пятый и шестой купонные периоды составила 15%. Держатели этих облигаций имели право на их погашение в марте 2015 года. В марте 2015 года Банк выкупил данные облигации в количестве 2 924 154 штуки, часть из которых была обратно продана в рынок, что предусмотрено условиями выпуска. В августе 2015 года Банк продал данные облигации в рынок в количестве 7 511 штук. Все облигации были полностью погашены Банком в феврале 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (31 декабря 2015 года: не имел).

5.1.12 Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 2332-У, при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам	4 645 475	31.86	8 396 306	79.65
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	8 335 405	57.16	461 973	4.38
Расчеты с кредиторами	1 345 493	9.23	485 294	4.60
Прочие обязательства	255 415	1.75	1 197 703	11.37
Итого	14 581 788	100.00	10 541 276	100.00

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 6.12 данной Пояснительной информации.

5.1.13 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит 28 000 000 шт. - обыкновенных и 2 000 000 шт. - привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013 г., государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (одна тысяча) рублей.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Для понимания итогов деятельности Банка за 2016 год далее приводятся данные отчета о финансовых результатах за 2016 год в сравнении с данными отчета о финансовых результатах за 2015 года.

Ниже представлена информация о структуре доходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2016 год		2015 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные доходы	45 787 309	6.69	59 417 180	6.86
Восстановление сумм резервов на возможные потери	50 603 160	7.40	91 354 642	10.54
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	876 846	0.13	4 132 116	0.48
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 342 158	0.34	8 505 766	0.98
Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	85 729 542	12.53	39 632 614	4.57
Доходы от переоценки иностранной валюты	480 313 591	70.22	599 228 584	69.17
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	6 622	0.00
Комиссионные доходы	10 670 021	1.56	15 997 414	1.85
Прочие операционные доходы	2 703 764	0.40	44 599 858	5.15
Доход по налогам	4 975 023	0.73	3 499 454	0.40
Итого доходов	684 001 414	100.00	866 374 250	100.00

Ниже представлена информация о структуре расходов Банка:

(в тысячах российских рублей)	2016 год		2015 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Процентные расходы	26 011 623	3.75	38 102 053	4.47
Отчисления в резервы на возможные потери	79 888 974	11.53	118 327 176	13.89
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 942 242	0.28	49 915	0.01
Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	296 412	0.04	962 358	0.11
Расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	72 597 976	10.48	40 865 422	4.80
Расходы от переоценки иностранной валюты	490 175 138	70.75	595 854 354	69.94
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	54 933	0.01		
Комиссионные расходы	6 380 756	0.92	8 095 294	0.95
Прочие операционные расходы	14 886 461	2.15	48 763 493	5.72
Возмещение (расход) по налогам	589 582	0.09	990 232	0.12
Итого расходов	692 824 097	100.00	852 010 297	100.00

Ниже представлена информация об создании и восстановлении резерва на возможные потери по каждому виду активов:

(в тысячах российских рублей)	2016 год		2015 год	
	Создание резерва	Восстановление резерва	Создание резерва	Восстановление резерва
Средства в кредитных организациях	264 767	79 020	109 254	122 438
Ссудная задолженность	60 377 021	54 953 985	100 195 246	82 257 534
Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	5 655 645	2 696 366	1 907 968	1 375 327
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 611 132	3 174 358	1 019 355	396 526
Прочие активы	9 696 044	8 750 401	15 834 810	9 062 593
Итого	78 604 610	69 654 131	119 066 633	93 214 418

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

(в тысячах российских рублей)	2016 год	2015 год
От переоценки средств в иностранной валюте	(9 861 547)	3 374 230
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	17 366	(100 324)

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	-	-	8	0.00
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	-	-	3 276	0.34
НДС уплаченный	530 071	85.64	855 819	88.19
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую базу товарам и услугам	34 150	5.52	47 436	4.89
Налог на имущество	45 809	7.40	51 400	5.30
Транспортный налог	1 119	0.18	1 672	0.17
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	552	0.09	523	0.05
Государственные пошлины	7 265	1.17	10 354	1.06
Итого расход по налогу	618 965	100.00	970 488	100.00

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 2016 год составила 512 433 492 тыс. рублей (2015 год: 686 886 033 тыс. рублей), общая сумма расходов – 471 544 769 тыс. рублей (2015 год: 751 484 831 тыс. рублей), налоговая база – 40 888 723 тыс. рублей (2015 год: налоговый убыток 64 598 797 тыс. рублей), налог на прибыль не начислялся (2015 год: не начислялся).

Детальная информация о вознаграждении работникам Банка раскрыта в п. 9 данной Пояснительной информации.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2016 году не производилось (2015 г.: не производилось).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 5.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2016 году составил 52 980 тыс. рублей. (2015 г.: 76 764 тыс. рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

В апреле 2016 Банк получил исковое требование на сумму 1 263 миллиона рублей. Руководство оценило вероятность оттока экономических выгод в связи с указанным выше иском как низкую и не сформировало резерв по иску в финансовой отчетности Банка. Во второй половине 2016 года суд принял решение об отклонении иска, вступившее в силу в 2016 году.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок на предмет осуществления операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении

контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Банка, является приемлемой в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Банк обращается в соответствующие органы власти за разъяснениями. Руководство в настоящее время считает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия такого оспаривания невозможно, однако потенциально они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2016 и 2015 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	6 780 812	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 780 812	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 780 812
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15,16	288 748 620	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 605 895
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 975 270
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 748 235	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	334 098	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	334 098	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	334 098
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	222 732	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	222 732
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 260 966	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 711 824	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 916 672
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 549 142	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8 335 405	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные	X	-	X	X	-

	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	320 988 440	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 921 000	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

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

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	6 780 812	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 780 812	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	6 780 812
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируе- мые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15,16	312 310 417	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируе- мые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 403 744
2.2.1				из них: субординирован- ные кредиты	X	8 628 248
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 127 168	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	365 734	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	365 734	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	365 734
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	243 822	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	243 822
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 076 072	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 076 072	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	3 045 643
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	355 897	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	-

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	344 369 976	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 921 000	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III согласно Положению № 395-П.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка

является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

Начиная с 1 января 2017 год Банк в соответствии с Инструкцией Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее - 395-П)». Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (далее - РСБУ), на 31 декабря 2016 года составил 47 761 983 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 г. - 53 087 649 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Уставный капитал	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	45 504 390	31 140 437
Убыток текущего года	(9 078 144)	-
Нематериальные активы	(344 098)	(47 938)
Отложенные налоговые активы	(2 916 672)	(986 944)
Существенные вложения в акции (уставный капитал) финансовых организаций	-	(2 299 860)
Отрицательная величина добавочного капитала	(991 132)	(5 653 196)
Базовый капитал	39 156 088	29 124 243
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	39 156 088	29 124 243
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторским заключением	-	11 663 364
Субординированные кредиты полученные	7 975 270	11 431 249
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	630 625	969 371
Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	-	(100 578)
Дополнительный капитал	8 605 895	23 963 406
Собственные средства (Капитал)	47 761 983	53 087 649

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в п. 5.1.13 данной Пояснительной информации.

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

1) Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в декабре 2006 года в сумме 200 000 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9.75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7.56% в год. Данные еврооблигации были полностью погашены в декабре 2016 года.

2) Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.

3) Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. 28 декабря 2015 г. ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

Сумма субординированных кредитов, включенных в расчет собственных средств (Капитала) Банка на 31 декабря 2016 года составила 7 975 270 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 11 431 249 тыс. руб.).

В течение 2016-2015 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

В соответствии с условиями договора о субординированном долге с Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать следующие условия:

- 1.1. увеличение совокупного объема задолженности по следующим видам кредитов, выданных в рублях: ипотечным, кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам РФ или предприятиям, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики и/или
- 1.2. увеличение портфеля приобретенных Банком облигаций, номинированных в рублях: ипотечных, эмитированных субъектами малого и среднего бизнеса, субъектами РФ или предприятиями, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;
2. увеличение капитала в течение срока субординированных обязательств Банка;
3. ограничения в отношении дивидендных выплат и уровня фонда оплаты труда.

Банк соблюдал указанные ковенанты по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015.

В 2016 году выплаты в пользу акционеров не производились (в 2015 году – не производились).

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в разрезе основных инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Денежные средства	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	1 109 199	1 109 199	1 109 199
Средства в кредитных организациях	988 115	988 115	988 115
Межбанковские кредиты	441 146	441 146	441 146
Ссудная задолженность	127 392 240	127 392 240	127 392 240
Вложения в ценные бумаги	134 023 718	134 023 718	134 654 343
Отложенные налоговые активы	11 105 630	11 105 630	11 105 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 105 356	4 105 356	4 105 356
Прочие активы	13 973 744	13 973 744	13 973 744
Условные обязательства кредитного характера	400 679	400 679	400 679
Производные финансовые инструменты	1 216 068	1 216 068	1 216 068
Валютный риск	163 826	163 826	163 826
Операционный риск	9 130 896	9 130 896	9 130 896
Итого активы, взвешенные с учетом риска	409 055 921	409 055 921	409 686 546

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме риска для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в разрезе основных инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Денежные средства	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 689 444	1 689 444	1 689 444
Межбанковские кредиты	2 350 821	2 350 821	2 350 821
Ссудная задолженность	175 286 961	175 286 961	175 286 961
Вложения в ценные бумаги	57 782 718	57 782 718	57 682 140
Отложенные налоговые активы	1 480 415	1 480 415	1 480 415
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 702 826	3 702 826	4 672 197
Прочие активы	16 701 467	16 701 467	16 701 467
Условные обязательства кредитного характера	2 428 931	2 428 931	2 428 931
Производные финансовые инструменты	6 092 788	6 092 788	6 092 788
Валютный риск	2 582 462	2 582 462	2 582 462
Операционный риск	9 846 725	9 846 725	9 846 725
Итого активы, взвешенные с учетом риска	393 182 895	393 182 895	394 051 688

В течение 2016-2015 гг. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П. На 31 декабря 2016 года значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 9.6% (на 31 декабря 2015 года: 7.4%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 9.6% (на 31 декабря 2015 года: 7.4%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 11.7% (на 31 декабря 2015 года: 13.5%).

5.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага должна раскрывать следующие дополнительные данные

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов:

	31.12. 2016	31.12. 2015
Основной капитал	39 156 088	29 124 243
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	398 044 277	503 828 446
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.8%	5.8%

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

Показатель	31.12.2016	31.12.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	208 570 700	220 458 526
Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	206 443 852	217 021 032
Изменение, тыс. руб.	2 126 848	3 437 494

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных депозитов по операциям с платежными системами American Express, Mastercard и China Union Pay, а также в банках под операции с платежными системами в общем размере 2 098 365 тыс. руб. (на

31 декабря 2015 года - 2 520 429 тыс. руб.) и 18 197 тыс. руб. размещены в коммерческом банке в качестве обеспечения Банком своих обязательств по контргарантии, выданной в пользу данного банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (31 декабря 2015 года: не было).

На 31 декабря 2016 года и 2015 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) казначейских акций, принадлежащих дочерней компании Банка, были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-ным облигациям KCH RHL номиналом 512 миллионов долларов США (31 декабря 2015: 451 миллион долларов США) погашением в октябре 2022, выпущенным в рамках сделки по реструктуризации субординированной задолженности Банка в 2015 году.

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

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

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

Перечень информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке, содержит классификацию и перечень информационных ресурсов, подлежащих защите, в соответствии с требованиями Законодательства РФ в области защиты информации, а именно:

- Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»,
- Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»,
- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»,
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Стандарта безопасности данных платежных карт PCI DSS.

Ниже представлена классификация информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке:

Категория информации	Содержание
Персональные данные	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Банковская тайна	1.Сведения об операциях по счету, о счетах и вкладах своих клиентов (и корреспондентов). 2.Иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному законодательству.
Данные платежных карт	Информация, относящаяся к данным платежных карт в соответствии со Стандартом PCI DSS.
Информация при осуществлении переводов денежных средств	Данные, связанные с обработкой электронных денежных средств в соответствии с Законодательством РФ.
Для внутреннего использования	Любая информация, которая, по мнению собственника, подлежит для внутреннего использования и в отношении которой создается несвободный режим ее распространения.

6.1 Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью понесения финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и / или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально-географическом и социально-демографическом срезам.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного Комитета выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным Комитетом структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 31 декабря 2016 года составил – 176 297 589 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года – 208 328 156 тыс. руб.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 5.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	115 630 035	115 630 035	116 260 660
1 группа (справочно)	141 604 885	141 604 885	141 604 885
2 группа	1 670 804	1 670 804	1 670 804
3 группа	0	0	0
4 группа	113 959 231	113 959 231	114 589 856
5 группа	0	0	0
Операции с пониженными коэффициентами риска	66 006	66 006	66 006
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			
Требования к участникам клиринга	66 006	66 006	66 006
Операции с повышенными коэффициентами риска	109 157 905	109 157 905	109 157 905
с коэффициентом риска 110 процентов	10 651 812	10 651 812	10 651 812
с коэффициентом риска 130 процентов	9 700 081	9 700 081	9 700 081
с коэффициентом риска 150 процентов	53 159 252	53 159 252	53 159 252
с коэффициентом риска 250 процентов	5 978 160	5 978 160	5 978 160
с коэффициентом риска 1250 процентов	29 668 600	29 668 600	29 668 600
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	46 984 568	46 984 568	46 984 568
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	400 679	400 679	400 679
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	739 033	739 033	739 033
Величина операционного риска	9 130 896	9 130 896	9 130 896
Величина рыночного риска	21 458 263	21 458 263	21 458 263
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	477 035	477 035	477 035
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	6197	6197	6197
Итого активы, взвешенные с учетом риска	409 055 921	409 055 921	409 686 546

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	84 628 164	84 628 164	85 496 957
1 группа (справочно)	207 405 058	207 405 058	207 405 058
2 группа	2 065 278	2 065 278	2 065 278
3 группа	14 758	14 758	14 758
4 группа	82 548 128	82 548 128	83 416 921
5 группа	-	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	443 820	443 820	443 820
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-
Требования к участникам клиринга	443 820	443 820	443 820
Операции с повышенными коэффициентами риска	79 693 858	79 693 858	79 693 858
с коэффициентом риска 110 процентов	16 747 357	16 747 357	16 747 357
с коэффициентом риска 130 процентов	6 200 019	6 200 019	6 200 019
с коэффициентом риска 150 процентов	39 461 864	39 461 864	39 461 864
с коэффициентом риска 250 процентов	3 552 498	3 552 498	3 552 498
с коэффициентом риска 1000 процентов	13 732 120	13 732 120	13 732 120
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	80 292 430	80 292 430	80 292 430
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	2 428 931	2 428 931	2 428 931
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	3 467 229	3 467 229	3 467 229
Величина операционного риска	9 846 725	9 846 725	9 846 725
Величина рыночного риска	16 424 950	16 424 950	16 424 950
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	2 625 559	2 625 559	2 625 559
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	93 891	93 891	93 891
Итого активы, взвешенные с учетом риска	393 182 895	393 182 895	394 051 688

Банк также рассчитывает кредитный риск по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, признанным производными финансовыми инструментами (ПФИ).

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

На 31 декабря 2016 года Банком заключены сделки ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) по которым составляет 357 658 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 108 500 тыс. руб.).

В связи с включением сделок в соглашение о неттинге снижение текущего кредитного риска не произойдет, в связи с отсутствием справедливых стоимостей производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

Просроченная и реструктурированная задолженность.

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Просроченная задолженность	5 712 880	14 655 325
До востребования и менее месяца	60 735 951	92 165 760
От 1 до 6 месяцев	7 278 027	4 179 830
От 6 до 12 месяцев	14 193 211	7 743 541
Более 12 месяцев	23 505 845	30 107 671
Итого чистая ссудная задолженность	111 425 914	148 852 127

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	345 600	757 081	1 102 681
- от 30 до 90 дней	-	107 252	1 348 641	1 455 893
- от 90 до 180 дней	-	-	2 723 502	2 723 502
- свыше 180 дней	-	1 861	57 452 138	57 453 099
Итого задолженности с просроченными платежами	-	454 713	62 281 363	62 736 076
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>				
	-	(41 060)	(56 982 135)	(57 023 195)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	413 653	5 299 228	5 712 880

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	-	5 108 354	5 108 354
- от 30 до 90 дней	-	-	5 090 155	5 090 155
- от 90 до 180 дней	-	-	9 788 701	9 788 701
- свыше 180 дней	-	-	44 905 236	44 905 236
Итого задолженности с просроченными платежами	-	-	64 892 446	64 892 446
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>				
	-	-	(50 237 121)	(50 237 121)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	-	14 655 325	14 655 325

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и /или плат по активу.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	783 955	11 488 087	166 086 648
- II категория качества	53 999	73 007 368	32 196 372
- III категория качества	934 089	25 106 912	9 072 972
- IV категория качества	-	7 017 065	859 224
- V категория качества	-	59 678 157	11 179 293
Итого активов	1 772 043	176 297 589	219 394 509
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(196 699)</i>	<i>(64 879 380)</i>	<i>(13 562 667)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(196 699)</i>	<i>(64 871 675)</i>	<i>(13 562 667)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	1 575 344	111 425 914	205 831 842

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	824 512	13 922 136	193 337 480
- II категория качества	1 095 197	99 305 535	40 225 080
- III категория качества	-	31 791 087	4 470 351
- IV категория качества	-	10 347 262	1 613 531
- V категория качества	-	52 961 619	9 836 283
Итого активов	1 919 709	208 327 639	249 482 725
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(10 952)</i>	<i>(59 736 488)</i>	<i>(49 734 025)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(10 952)</i>	<i>(59 475 512)</i>	<i>(49 734 025)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	1 908 757	148 852 127	199 748 700

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	31.12.2016 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	31.12.2015 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
--------------------------------------	----------------------------	--	--	----------------------------	--	--

Закладные в залоге	148 298	-	-	188 836	-	-
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	8 200 470	-	-
Объекты недвижимости	8 160 566	-	219 710	9 230 661	-	432 773
Товары в обороте	-	-	-	2 882 029	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	58 663	-	-	250 980	-	-
Итого залоговое обеспечение	8 367 527	-	219 710	20 752 976	-	432 773

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств. Переоценка недвижимого имущества, принятого в залог, производится с периодичностью 1 раз в полгода и 1 раз в год, в зависимости от основных характеристик объектов залога, от которых зависит его стоимость.

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России №312-П.

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года составил – 175 491 578 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 249 448 230 тыс. рублей). Объем заключенных сделок РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 132 769 732 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 211 565 602 тыс. рублей), из которого доля сделок РЕПО с Банком России, в качестве обеспечения по которым выступали ликвидные ценные бумаги, составила 22 479 550 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 118 497 803 тыс. рублей). Стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 31 декабря 2016 года составила 163 284 377 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: 244 078 230 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не привлекал средств от Банка России под поручительство иных кредитных организаций (в рамках Положения Банка России №312-П) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: не привлекал).

6.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам и прочим платежам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающий в силу низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк решает в пользу поддержания объема ликвидности достаточного для минимизации риска потери ликвидности, поддерживая отклонение значения фактической ликвидности от целевого уровня в одну из сторон на уровне не более 50%.

Оценка рисков ликвидности осуществляется на основе коэффицентного метода, а также на основе анализа денежных потоков. В рамках коэффицентного метода рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые нормативно определены Банком России. Также оценка рисков ликвидности

осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP-разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале. В результате оценки рисков ликвидности делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

В соответствии с политикой ликвидности, в Банке принята многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В период кризисных, чрезвычайных ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности и возможным или реализовавшимся риском невыполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, Банком проводятся мероприятия, направленные на поддержание функционирования и обеспечения платежеспособности Банка и доведения показателей как минимум до нормативных значений.

К основным факторам риска возникновения чрезвычайных ситуаций относятся:

- изменение ситуации на финансовых рынках, не позволяющие осуществлять деятельность Банка в прежнем режиме;
- внеплановый отток средств клиентов (в том числе депозитов и текущих счетов физических лиц), значительно превышающий среднестатистический;
- значительное увеличение неплатежей (реализация кредитного риска) по розничным кредитным продуктам Банка.

В рамках утверждённой в конце 2016 года Политики Управления Ликвидностью и с учетом существенного улучшения условий на денежных рынках, Банк более эффективно управляет объемом текущей ликвидности. Основным преимуществом новой Политики является существенная оптимизация процентных расходов Банка. Кроме того, став вновь активным участником денежного рынка РФ, Банк возобновил партнерские отношения с другими кредитными организациями, что в свою очередь позволило заложить основу для взаимовыгодного сотрудничества по другим направлениям банковской деятельности. Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с 139-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 97,1% (на 31 декабря 2015 года: 222,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 73,9% (на 31 декабря 2015 года: 130,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 9,3% (на 31 декабря 2015 года: 12,7%).

Существенное изменение в значениях нормативов ликвидности в анализируемом периоде связано не с изменением структуры ликвидных активов и пассивов Банка, а с изменениями в порядке расчета нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией 139-И, в соответствии с которой с 2016 года ценные бумаги, входящие в портфель до погашения перестали включаться в объем высоколиквидных и ликвидных активов Банка, что в 2015 году считалось допустимым. Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Банком в оперативном порядке, на ежедневной основе, что позволяет

Банку исполнять все принятые обязательства и соблюдать законодательно установленные в соответствии с Инструкцией 139-И значения нормативов ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%
- норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%.

6.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков. Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка на ежедневной основе. Уполномоченный сотрудник ежедневно направляет в операционные подразделения лимитную ведомость с указанием суммы неиспользованных лимитов. В Банке предусмотрена процедура контроля выполнения операционными подразделениями установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 21 458 263 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 г.: 16 424 950 тыс. рублей).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 11 418 221 тыс. руб. (на 31.12.2015 г.: 45 522 399 тыс. руб.);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". По состоянию на 31 декабря 2016 года ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, отсутствуют. (на 31.12.2015г. составили 36 778 413 тыс. руб.);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 31.12.2016 года данная величина составила 2 047 825 тыс. руб. (на 31.12.2015г.: 2 582 462 тыс. руб.).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка раскрыта в п. 5.1.2 данной Пояснительной информации.

6.4 Валютный риск

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И. Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции. Уполномоченный сотрудник Банка ежедневно направляет в операционные подразделения Отчет об открытых валютных позициях, необходимый для принятия управленческих решений.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	608 086	539 811	5 979 420	13 462	7 140 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	11 822 642	-	11 822 642

в т.ч. обязательные резервы	-	-	2 584 238	-	2 584 238
Средства в кредитных организациях	872 662	309 156	170 777	493 307	1 845 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	-	-	-	357 658
Чистая ссудная задолженность	16 516 169	2 157 751	92 671 572	80 421	111 425 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 788 658	-	35 578 718	-	37 367 376
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	25 949 156	-	25 949 156
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 174 612	-	5 174 636	-	170 349 248
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	129 927	-	129 927
Отложенный налоговый актив	-	-	15 260 966	-	15 260 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4 748 235	-	4 748 235
Прочие активы	17 892	24 037	11 780 086	735	11 822 750
Итого активов	185 335 737	3 030 755	183 316 980	587 926	372 271 397
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 543 881	-	11 935 669	-	22 479 550
Средства кредитных организаций	59 752 209	4 137	5 021 711	-	64 778 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 554 020	2 780 730	157 615 226	20 587	223 970 563
в т.ч. вклады физических лиц	11 361 537	2 770 093	157 018 399	19 900	171 169 928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	8 335 405	-	8 335 405
Прочие обязательства	464 760	82 975	5 680 887	17 761	6 246 383
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 455	-	1 723 625	-	1 764 080
Итого обязательств	134 355 325	2 867 842	190 312 523	38 348	327 574 038

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 254 514	734 784	6 649 514	13 021	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 269 365	-	9 269 365
в т.ч. обязательные резервы	-	-	1 229 316	-	1 229 316
Средства в кредитных организациях	2 053 711	659 655	6 175 839	151 829	9 041 034
Финансовые активы,	34 052	-	74 448	-	108 500

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	17 936 025	3 973 696	126 942 407	-	148 852 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 558 838	-	26 404 965	-	64 963 803
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	19 441 404	-	19 441 404
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 799 302	-	4 965 668	-	206 764 970
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	144 925	-	144 925
Отложенный налоговый актив	-	-	2 467 359	-	2 467 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4 050 839	-	4 050 839
Прочие активы	485 584	97 429	14 559 190	647 671	15 789 874

Итого активов	262 122 026	5 465 563	201 704 519	812 521	470 104 629
----------------------	--------------------	------------------	--------------------	----------------	--------------------

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	77 387 126	-	41 110 677	-	118 497 803
Средства кредитных организаций	27 757 097	9 113	5 042 480	-	32 808 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 700 781	5 381 740	150 491 506	3 632	256 577 659
в т.ч. вклады физических лиц	18 172 066	5 373 474	149 551 370	3 218	173 100 128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 691	-	-	-	40 691
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2 165 728	-	2 165 728
Отложенное налоговое обязательство	-	-	461 973	-	461 973
Прочие обязательства	1 873 039	201 895	8 004 369	-	10 079 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	297 408	-	297 408

Итого обязательств	207 758 734	5 592 748	207 574 141	3 632	420 929 255
---------------------------	--------------------	------------------	--------------------	--------------	--------------------

6.5 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка.

Управление процентными рисками осуществляется Банком ежеквартально путем:

- анализа и оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам (ГЭП-анализ);
- оценки чувствительности к изменению процентных ставок. При этом к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты,

связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным.

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	18 963 421	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	685 762	37.15	1 160 140	62.85
Ссудная задолженность, всего, из них:	95 446 835	85.66	15 979 080	14.34
Вложения в долговые обязательства	170 349 248	96.87	5 499 988	3.13
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	32 225 046	100.00
Прочие активы	-	-	27 213 643	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	4 748 235	100.00
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 479 550	100.00	-	-
Средства кредитных организаций	64 699 471	99.88	78 586	0.12
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	222 784 340	99.47	1 186 223	0.53
Прочие пассивы	-	-	16 345 868	100.00

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16 691 877	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	996 380	50.95	959 254	49.05
Ссудная задолженность, всего, из них:	134 020 116	90.04	14 832 011	9.96
Вложения в долговые обязательства	206 764 970	82.89	42 683 261	17.11
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	22 280 543	100.00
Прочие активы	-	-	26 825 379	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	4 050 839	100.00
Пассивы				
Средства кредитных организаций	32 704 735	99.68	103 955	0.32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	253 026 158	98.62	3 551 501	1.38
Выпущенные долговые обязательства	2 165 728	100.00	-	-
Прочие пассивы	126 785 603	98.00	2 591 575	2.00

По данным на 31 декабря 2016 года оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на

100 базисных пунктов составляла 1 521 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 2 219 млн. руб.), на 400 базисных пунктов – 6 085 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 8 874 млн. руб.).

6.6 Фондовый риск

Фондовый риск определяется возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими, в том числе, отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов.

6.7 Правовой риск

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

6.8 Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Основные декларируемые цели в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления. В ходе регулярного внутреннего аудита проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках.

6.9 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 31 декабря 2016 года размер операционного риска составил 9 130 896 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 9 846 725 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 114 136 200 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 123 084 063 тыс. руб.).

На 31 декабря 2016 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 182 617 924 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 126 052 960 тыс. руб., непроцентных доходов – 56 564 964 тыс. руб.

На 31 декабря 2015 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 196 934 505 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 138 432 921 тыс. руб., непроцентных доходов – 58 501 584 тыс. руб.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по инициализации и устранению операционного риска.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

Минимизация операционного риска в Банке предполагает осуществление комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам;
- уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для достижения указанной цели с учетом характера и масштабов деятельности по отдельным направлениям деятельности используются следующие инструменты управления (как отдельно, так и в комплексе):

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий,
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков,
- управленческая отчетность - выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками,
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков,

- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Дополнительно минимизация операционных рисков осуществляется путем:

- создания организационной структуры, позволяющей уменьшить вероятность реализации риска;
- применения мер контроля за соблюдением установленных правил и процедур
- установление необходимости согласования с ЮД договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству РФ,
- создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствованием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации при соответствующем изменении процедур контроля в связи с изменением возможных причин возникновения риска, включая стандартизацию банковских операций и других сделок;
- передачи риска или его части третьим лицам с учетом ожидаемого эффекта и стоимости соответствующих мер, при этом необходимо обеспечить:
 - корректировку процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
 - контроль за уровнем передаваемого операционного риска;
 - контроль за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства РФ при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур и сроков осуществления выплат при страховании).
- осуществление мероприятий по идентификации возможных операционных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки, при этом особое внимание уделяется правовому риску.

6.10 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Согласно Положению Банка России № 395-П существенные вложения в акции финансовых организаций подлежат исключению из расчета собственных средств (Капитала) Банка в сумме превышения 10% от величины Базового капитала с учетом переходного периода, определенного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России 395-П (далее – переходный период). Совокупная сумма существенных вложений в акции финансовых организаций и отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, подлежат исключению из расчета собственных средств (Капитала) Банка в сумме превышения 15% от величины Базового капитала с учетом переходного периода. На 31.12.2016 года этот коэффициент составил 60%.

Согласно Приложению к Положению № 395-П часть вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций подлежат исключению из расчета собственных средств (Капитала) Банка с учетом переходного периода. На 31.12.2016 года этот коэффициент составил 40%.

Таким образом, по состоянию на 31.12.2016 года собственные средства (Капитал) Банка были уменьшены на сумму 768 400 тыс. руб. Остальная часть инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 25 180 756 тыс. руб. включается в совокупную сумму активов взвешенных по уровню риска в целях расчета нормативов достаточности капитала в составе показателя, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора. При этом сумма вложений в акции и доли финансовых организаций включается в расчет норматива Н1 по состоянию на 31.12.2016 года с коэффициентом 250%, нефинансовых организаций, индивидуальные вложения в которые превышают 15% от величины собственных средств (Капитала) Банка – 1250%, нефинансовых организаций, индивидуальные вложения в которые не превышают 15% от величины собственных средств (Капитала) Банка – 150%. Нагрузка на капитал на покрытие данного показателя по состоянию на 31.12.2016 года составила 62 474 645 тыс. руб.

6.11 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

6.12 Географическая концентрация рисков

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	7 140 779	-	-	7 140 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 822 642	-	-	11 822 642
в т.ч. обязательные резервы	2 584 238	-	-	2 584 238
Средства в кредитных организациях	340 252	767 720	737 930	1 845 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	-	-	357 658
Чистая ссудная задолженность	101 157 793	10 123 880	144 241	111 425 914
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 105 478	6 778 272	2 483 626	37 367 376
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 250 600	6 778 272	1 920 284	25 949 156
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 385 662	963 586	-	170 349 248
Требования по текущему налогу на прибыль	129 927	-	-	129 927
Отложенный налоговый актив	15 260 966	-	-	15 260 966
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 748 235	-	-	4 748 235
Прочие активы	10 239 211	1 569 567	13 972	11 822 750
Итого активов	348 688 603	20 203 025	3 379 769	372 271 397
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 479 550	-	-	22 479 550
Средства кредитных организаций	64 776 135	1 922	-	64 778 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 820 184	1 744 033	4 167 987	223 970 563
в т.ч. вклады физических лиц	170 478 877	128 622	562 429	171 169 928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	8 335 405	-	-	8 335 405
Прочие обязательства	6 021 028	207 409	17 946	6 246 383
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	258 303	1 486 076	19 701	1 764 080

резидентами офшорных зон

Итого обязательств	319 690 605	3 439 440	4 443 993	327 574 038
---------------------------	--------------------	------------------	------------------	--------------------

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	8 651 833	-	-	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 269 365	-	-	9 269 365
в т.ч. обязательные резервы	1 229 316	-	-	1 229 316
Средства в кредитных организациях	7 199 035	802 724	1 039 275	9 041 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 500	-	-	108 500
Чистая ссудная задолженность	140 025 962	5 360 292	3 465 873	148 852 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 321 799	2 028 573	2 613 431	64 963 803
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 136 889	904 887	1 399 628	19 441 404
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	205 177 677	1 587 293	-	206 764 970
Требование по текущему налогу на прибыль	144 925	-	-	144 925
Отложенный налоговый актив	2 467 359	-	-	2 467 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 050 839	-	-	4 050 839
Прочие активы	14 793 911	983 560	12 403	15 789 874
Итого активов	306 905 831	156 067 816	7 130 982	470 104 629
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	118 497 803	-	-	118 497 803
Средства кредитных организаций	32 808 011	679	-	32 808 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 387 438	82 505 997	681 224	256 577 659
в т.ч. вклады физических лиц	172 212 799	206 225	681 104	173 100 128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 691	-	-	40 691
Выпущенные долговые обязательства	2 165 728	-	-	2 165 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	461 973	-	-	461 973
Прочие обязательства	9 656 025	397 687	25 591	10 079 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 408	-	-	297 408
Итого обязательств	337 315 077	82 904 363	706 815	420 929 255

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.

7 Сегментный анализ

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

ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка (далее – «Председатель»). Председатель анализирует неконсолидированную финансовую информацию Банка (до консолидации со страховыми и украинским дочерними компаниями). На основе этого деятельность Банка до его консолидации выделена в качестве операционного сегмента.

Председатель контролирует стратегические и операционные решения Банка и анализирует отчеты систем управленческой информации. Совет директоров своевременно и в полном объеме информирует Председателя о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая финансовую информацию, объемы продаж и уровень риска продуктов. Председатель обсуждает с Советом директоров вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов. Информация предоставляется Председателю своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности.

В таблице ниже приведена информация по отчетному операционному сегменту (Банк) за 2016 год и 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства	7 140 779	8 651 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 822 642	9 269 365
в т.ч. обязательные резервы	2 584 238	1 229 316
Средства в кредитных организациях	1 845 902	9 041 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 658	108 500
Чистая ссудная задолженность	111 425 914	148 852 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 367 376	64 963 803
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 949 156	19 441 404
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 349 248	206 764 970
Требование по текущему налогу на прибыль	129 927	144 925
Отложенный налоговый актив	15 260 966	2 467 359
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 748 235	4 050 839
Прочие активы	11 822 750	15 789 874
Итого активов	372 271 397	470 104 629
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 479 550	118 497 803
Средства кредитных организаций	64 778 057	32 808 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 970 563	256 577 659
в т. ч. вклады физических лиц	171 169 928	173 100 128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 691
Выпущенные долговые обязательства	-	2 165 728
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	8 335 405	461 973
Прочие обязательства	6 246 383	10 079 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 764 080	297 408
Итого обязательств	327 574 038	420 929 255
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	<i>45 787 309</i>	<i>59 417 180</i>
От размещения средств в кредитных организациях	75 803	713 762
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 870 785	53 655 411
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	6 840 721	5 048 007
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	<i>26 011 623</i>	<i>38 102 053</i>
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 959 866	8 208 971

По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	19 999 758	29 214 199
По выпущенным долговым обязательствам	51 999	678 883
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 775 686	21 315 127
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		
в том числе:	(23 783 342)	(24 622 698)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 235 092	(5 639 105)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(4 007 656)	(3 307 571)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 065 396)	4 082 201
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 045 746	7 543 408
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 131 566	(1 232 808)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 861 547)	3 374 230
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(54 933)	6 622
Комиссионные доходы	10 670 021	15 997 414
Комиссионные расходы	6 380 756	8 095 294
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(532 635)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(21 151)	(623 542)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 481 321)	(1 193 659)
Прочие операционные доходы	2 703 764	44 599 858
Чистые доходы (расходы)	1 678 337	60 618 228
Операционные расходы	14 886 461	48 763 493
Прибыль (убыток) до налогообложения	(13 208 124)	11 854 731
Возмещение (расход) по налогам	(4 385 441)	(2 509 222)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	(8 822 683)	14 363 953
Прибыль (убыток) за отчетный период	(8 822 683)	14 363 953
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-
Финансовый результат за отчетный период	(8 822 683)	14 363 953

8 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию 31 декабря 2016 года:

	Основного хозяйственного общества (товариществ-ва)	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Предоставленные ссуды	3 907 207	1 471 200	5 216 639	1 221 060	664 879
Вложения в ценные бумаги	6 640 619	18 686 321	10 697 071	-	531 524
Средства на счетах клиентов	27 077	43 597	33 343	169 131	1 581 377
Безотзывные обязательства	2 251 000	-	60 000	56 466	1 493
Выданные гарантии и поручительства	-	91 993	9 900	-	321 852

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 10% - 20 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 31 декабря 2016г. составила 1 557 759 тыс. руб.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Основного хозяйственного общества (товарищества)	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Предоставленные ссуды	3 778 422	9 069 601	50 500	1 103 959	3 439 548
Вложения в ценные бумаги	2 913 587	9 741 192	9 350 258	-	2 269 121
Средства на счетах клиентов	58	576 909	3 045	783 453	497 292
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	16 954 703
Безотзывные обязательства	-	-	-	521 142	-
Выданные гарантии и поручительства	-	550 083	-	5 466	-

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 10% - 20 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 31 декабря 2015г. составила 2 511 412 тыс. руб.

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

	Основного хозяйственного общества (товарищества)	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленчес- кого персонала организации, составляю-щей бухгалтерс-кую отчетность	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы, всего, в т.ч.	651 485	110 485	502 397	99 399	976 141
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями</i>	651 485	110 485	502 397	99 399	375 774
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	-	-	-	-	600 367
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	-	(38 601)	(1 132 237)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	-	-	-	(38 601)	(1 132 237)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	754	(5 457)	5	1 354	94 458
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	6 622	-	-	54 933
Комиссионные доходы	1 262	2 241	486 233	1 439	5 719
Комиссионные расходы	-	92	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества (товарищества)	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерс-кую отчетность	Других связанных сторон
Процентные доходы, всего, в т.ч.	369 247	596 463	-	141 408	1 102 178
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями</i>	369 247	417 281	-	141 408	398 566
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	-	-	-	-	703 612
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	(8 012)	(41 941)	(62 832)	(6 622 900)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	-	(8 012)	(41 941)	(62 832)	(6 622 900)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 003	6 755	5 356	3 178	142 346
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	6 622	-	-	-
Комиссионные доходы	6 536	762 581	485 977	2 723	6 984
Комиссионные расходы	-	94 874	291 504	1 135	878 210
Прочие операционные доходы	43 276 948	-	-	-	-

9 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В целях установления системы оплаты труда, а также регулирования условий и порядка поощрения работников в Банке существует «Положение о системе оплате труда и материального стимулирования работников АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Положение о системе оплаты труда). Действие Положения о системе оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая подразделения центрального офиса и регионов.

В составе Совета Директоров Банка сформирован специальный орган: Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Протоколом совета Директоров № 54-3 от 07.08.2015 г. утверждены компетенции Комитета Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка.

Системы премирования работников являются приложением к Положению о системе оплаты труда. Изменения в системы премирования работников вносятся в течение года с целью оперативного реагирования на изменения бизнес-задач Банка, а также предписания регуляторных органов. Изменения вносятся Приказом по Банку и утверждаются Председателем Правления.

Под премией в целях Положения о системе оплаты труда понимается денежное вознаграждение, которое может выплачиваться по усмотрению Банка работникам за добросовестный эффективный труд, перевыполнение плановых показателей и в других случаях, определяемых Банком. Выплата премий осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника, его личного вклада в обеспечение выполнения Банком своих уставных задач.

Структура системы премирования включает в себя следующие компоненты:

- Количественные показатели, определенные бизнес-планом Банка, имеющие целевые значения и методику расчета, а также возможность оценки результатов выполнения показателя, согласованные с Финансовым Департаментом;
- Качественные показатели - проектные, связанные с выполнением стратегически важных задач для Банка, а также качеством работы сотрудника.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части нефиксированной части оплаты труда изложена в Положении о системе мотивации Руководителей на основе Ключевых показателей эффективности АО «Банк Русский Стандарт».

Структура системы премирования включает в себя следующие компоненты:

1. КПЭ командной работы;
2. КПЭ индивидуальной работы;
3. Целевые значения КПЭ, достижение которых является основанием для выплаты бонуса;
4. Критические значения КПЭ, при которых бонус не выплачивается;
5. Размер бонуса зафиксирован в количестве должностных окладов руководителя;
6. Наличие стратегически важных показателей КПЭ, при невыполнении которых в рамках целевого коридора, бонус не выплачивается.

Общая сумма бонуса распределяется между вознаграждением по результатам командной работы и вознаграждением за достижение персональных целевых показателей деятельности в соответствии с установленным весовым коэффициентом каждого показателя. Весовые коэффициенты показателей устанавливаются вышестоящим Руководителем в соответствии с задачами конкретного руководителя и его ролью в принятии решений. Таким образом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В соответствии с положением о системе оплаты труда для сотрудников, принимающих риски (согласно Положению о системе мотивации Руководителей на основе ключевых показателей эффективности АО «Банк Русский Стандарт»), выплата бонуса осуществляется при наличии Чистой прибыли Банка и выполнении стратегически важных показателей КПЭ на уровне 60% от расчетной суммы за отчетный период. При невыполнении стратегически важных показателей КПЭ бонус не выплачивается. Выплата оставшейся части производится с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности возможно сокращение или полная отмена выплаты.

По истечению периодов, достаточных для определения результатов деятельности, производится определение размера выплат.

За 2016 год выплаты с учетом долгосрочных результатов работы, и выплаты, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, Банком не производились.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в отчетном периоде не проводилась.

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составила – 7 467 человек (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 8 121 человек).

Ниже представлена информация о размере вознаграждений основному управленческому персоналу и доле выплат в общей сумме вознаграждений за 2016 год:

	Количество работников	Сумма	Доля, %
Оплата труда согласно должностным окладам	13 678	3 982 874	58.17
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>21</i>	<i>571 819</i>	
Премии и поощрительные надбавки	9 461	1 192 733	17.42
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>10</i>	<i>37 684</i>	
Прочие выплаты (отпуск, средний заработок, больничные листы, компенсации при увольнении)	14 629	1 284 533	18.76
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>17</i>	<i>94 509</i>	
Соглашение сторон при увольнении	881	77 412	1.13
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>4</i>	<i>9 830</i>	
Выплаты по договорам ГПХ	13 013	309 764	4.52
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
Итого общий объем выплат		6 847 315	100.00
<i>из них основной управленческий персонал</i>		<i>713 842</i>	

Ниже представлена информация о размере вознаграждений основному управленческому персоналу и доле выплат в общей сумме вознаграждений за 2015 год:

	Количество работников	Сумма	Доля
Оплата труда согласно должностным окладам	23 494	5 876 108	60.27
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>20</i>	<i>626 974</i>	
Премии и поощрительные надбавки	19 700	2 502 127	25.67
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>12</i>	<i>586 345</i>	
Прочие выплаты (отпуск, средний заработок, больничные листы, компенсации при увольнении)	21 740	1 063 042	10.90
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>16</i>	<i>136 658</i>	
Соглашение сторон при увольнении	2 793	156 401	1.60
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
Выплаты по договорам ГПХ	14 067	151 254	1.55
<i>из них основной управленческий персонал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
Итого общий объем выплат		9 748 932	100.00
<i>из них основной управленческий персонал</i>		<i>1 349 977</i>	

10 Информация о сделках по уступке прав требований

В целях минимизации расходов, связанных с возвратом просроченной задолженности по кредитным договорам, а также удовлетворения требований регулирующих органов и получения дополнительной прибыли Банк продает права требования по кредитным договорам, по которым сформированы

резервы в полном объеме, юридическим лицам профессионально специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

При заключении сделок по уступке прав требований можно выделить два вида рисков, которым подвергается Банк:

- репутационный риск, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства РФ и условий договоров уступки;
- риск несоблюдения новым кредитором Закона о персональных данных, который может привести к использованию персональных данных Заемщика Банка новым кредитором или его агентами по взысканию не в целях взыскания задолженности, а в иных целях, не предусмотренных условиями договоров уступки прав требований.

С целью минимизации указанных рисков договорами уступки прав требований предусмотрен ряд штрафных санкций и ограничений. Ограничения заключаются в возложении обязанности на нового кредитора согласовывать с Банком наём агентов для взыскания задолженности и контрагента, которому новый кредитор планирует уступить ранее приобретенные у Банка права требования. Договорами уступки предусмотрен запрет трансграничной передачи персональных данных, а так же обязанность нового кредитора транслировать условия Банка по соблюдению Закона о персональных данных и соблюдения конфиденциальности в агентских договорах и договорах уступки третьим лицам.

В 2016 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований на общую сумму 15 603 тыс. руб. Банк уступил права требования по срочным потребительским кредитам и кредитам, предоставленным посредством пластиковых карт по договорам, заключенным с заемщиками-физическими лицами.

Контрагентами по сделкам являлись кредитные организации и физические лица.

В соответствии с Учетной политикой Банка операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки. Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от таких сделок осуществляется в дату выбытия права требования

Председатель Правления
АО «Банк Русский Стандарт»



Самохвалов Александр Владимирович

Главный бухгалтер
АО «Банк Русский Стандарт»



Бушуева Анастасия Валерьевна

07 июня 2017 года

Директор акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
07 июня 2017 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 77 (семьдесят семь) листов.