

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 12/61 от 06 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам – пользователям
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО Банк «Развитие-Столица» за 2016 год, подготовленной
в соответствии с Российскими правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Акционерное общество Банк "Развитие-Столица".

Сокращенное наименование:

АО Банк "Развитие-Столица".

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк****Российской Федерации:**

3013 от 3 августа 1994 года.

Межрайонная инспекция МНС**России №39 по г. Москве:**

1027739067861 от 14 августа 2002 года.

Место нахождения:

105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

Аудитор**Полное наименование:**Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный**регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
"РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка "Развитие-Столица" за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО Банк "Развитие-Столица" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ "РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской 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 АО Банк "Развитие-Столица", а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Банк "Развитие-Столица" по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк "Развитие-Столица" за 2016 год мы провели проверку:

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении АО Банк "Развитие-Столица" обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО Банк "Развитие-Столица" требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО Банк "Развитие-Столица" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для АО Банк "Развитие-Столица" рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в АО Банк "Развитие-Столица" методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления АО Банк "Развитие-Столица" контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении АО Банк "Развитие-Столица" нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов АО Банк "Развитие-Столица" по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность АО Банк "Развитие-Столица" достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО Банк "Развитие-Столица", требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам;

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита АО Банк "Развитие-Столица" подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками АО Банк "Развитие-Столица" не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО Банк "Развитие-Столица" кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в АО Банк "Развитие-Столица" по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО Банк "Развитие-Столица";

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита АО Банк "Развитие-Столица" в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО Банк "Развитие-Столица";

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО Банк "Развитие-Столица", установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО Банк "Развитие-Столица" процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО Банк "Развитие-Столица" проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАРАУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

6 апреля 2017 года.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304075	3013

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Развитие- Столица"
АО Банк Развитие - Столица
Почтовый адрес
125064 г. Москва, Нижний Сусальный пер. д.5, стр. 15

Код
формы по ОКУД 0409606

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	852954	867846
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	274178	114645
2.1	Обязательные резервы		48544	42242
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	827799	1335239
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	1375210	1211272
5	Чистая просудная задолженность	3.1.3	4616902	6168844
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	119	120
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3747	3747
9	Отложенный налоговый актив		0	27184
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.4	52006	326121
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		60039	76313
12	Прочие активы	3.1.5	218627	233223
13	Всего активов		8301581	10071045
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.6	444031	795832
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.7	4320473	4812548
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.7	2254606	2585118
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.8	460489	571858
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3907	0
20	Отложенное налоговое обязательство		5014	33900
21	Прочие обязательства	3.1.9	103228	887272
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1243	9825
23	Всего обязательств		5338385	7110335
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

14	Средства акционеров (участников)	1500000	1500000
15	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
16	Эмиссионный доход	0	0
17	Резервный фонд	657178	657178
18	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
19	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	517	0
20	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
21	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
22	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
23	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	799256	669760
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6245	133772
25	Всего источников собственных средств	2963196	2960710
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
26	Безотзывные обязательства кредитной организации	5982832	5523947
27	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	465397	452795
28	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

31 марта 2017 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129304075	3013

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Развитие- Столица"
АО Банк Развитие - Столица

Почтовый адрес
125064 г. Москва, Нижний Сусальный пер. д.5, стр. 15

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1819303	1652654
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1850	281
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1739053	1568513
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		76400	83860
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		234660	280145
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		45461	90603
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		192368	158779
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16831	30763
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1564643	1372509
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:		-542209	-1525494
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6442	247
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1022434	-152985
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21518	83132
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		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	531
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1.11	206602	-65560
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-779929	968403
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		19761	2484
14	Комиссионные доходы	3.1.11	74529	66167
15	Комиссионные расходы		36937	33665
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-1	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

19	Изменение резерва по прочим потерям		12504	-61518
20	Другие операционные доходы		12855	8398
21	Чистые доходы (расходы)		535551	815267
22	Операционные расходы	3.1.11	516319	660596
23	Прибыль (убыток) до налогообложения		19232	154671
24	Возмещение (расход) по налогам	3.1.11	12987	20899
25	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2044	133772
26	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4201	0
27	Прибыль (убыток) за отчетный период		6245	133772

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6245	133772
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		647	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		647	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 переквалифицированы в прибыль или убыток		130	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		517	0
6	Статьи, которые не 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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		517	0
10	Финансовый результат за отчетный период		6762	133772

Председатель правления

Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доросских Т.В.

31 марта 2017 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	по ОКПО
		регистрационный номер	регистрационный номер
145	129304075	3013	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЕ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Развитие- Столица"
/ АО Банк Развитие - Столица

Почтовый адрес
105064 г. Москва, Нижний Сусальный пер. д. 5, стр. 15

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	13.1.10	1500000.0000	X	1500000.0000	X	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1500000.0000	X	1500000.0000	X	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		777566.0000	X	673104.0000	X	
1.2.1	прошлых лет		777566.0000	X	673104.0000	X	
1.2.2	отчетного года			X		X	

13	Резервный фонд			657178.0000	X		657178.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне							
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			2934744.0000	X		2830282.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
17	Корректировка торгового портфеля			не применимо			не применимо	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств							
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.1.12		12161.0000		8108.0000	72.0000	48.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли							
21	Резерв хеджирования денежных потоков			не применимо			не применимо	
22	Недосозданные резервы на возможные потери							
23	Доход от сделок сакрификации			не применимо			не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо			не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо			не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долями)							
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			не применимо			не применимо	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:							
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							

124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	3.1.12	8108.0000	X	48.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		20269.0000	X	120.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1.12	2914475.0000	X	2830162.0000
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X	X
131	классифицируемые как капитал			X	X
132	классифицируемые как обязательства			X	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Включения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Взаимное безвозмездное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Суммарные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3108.0000	X	48.0000
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3108.0000	X	48.0000

41.1.1	Нематериальные активы			8108.0000	X		48.0000	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				X			X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых 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 инвесторами ненадлежащих активов				X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			8108.0000	X		48.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.1.12		2914475.0000	X		2830162.0000	X
	Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.1.12		15487.0000	X		73782.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
50	Резервы на возможные потери			не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			15487.0000	X		73782.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							

			0.6250	X		X
166	Антициклическая надбавка			X		X
167	Надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.1744		X		X
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000		X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000		X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000		X	10.0000	X
	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги осуществленности					
172	Внесудебные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
173	Судебные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
175	Осужденные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
	Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников					

	Добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X							X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X							X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X							X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X							X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7471133	3686774	1961119	8483330	4437787	2385988		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1093287	1093287	0	982491	982491	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1093287	1093287	0	982491	982491	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных коллатералей Бумаг Российского федерального Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		790460	790460	158092	1324135	1324135	264827		
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам		0	0	0	0	0	0		

17.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.01	0.01	0.01
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.01	0.01	0.01
17.4.1	основной товарный риск	0.01	0.01	0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск	0.01	0.01	0.01
17.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.01	0.01	0.01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		7610471	481045	3130618	
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		7542071	512730	7029341	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		67158	-23102	91452	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1242	-8583	9825	
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3.1.12	2914475.0	2914305.0	2754369.0	2678145.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.)	3.1.13	8707133.0	9426677.0	10228098.0	10107898.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.1.13	33.5	30.9	26.9	26.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капкала

И п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Примечание право	Регулирующие условия					
Наименование				Уровень капитала, в котором	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Внебальная	
характеристики				инструмент включается в	инструмент вычитается после	инструмента	инструмента,	стоимость	
инструмента				течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал	вычитаемая	инструмента	
				периода "Евразь III"			в расчет капитала		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1100 Банк "Развитие-Степца"	10103013B	643 (РОССИЙСКИЙ)	Валовой капитал	Валовой капитал	не применяемо	облигационные акции	1500000	1500000	
1100 Банк "Развитие-Степца"	10103013B	643 (РОССИЙСКИЙ)	Валовой капитал	Валовой капитал	не применяемо	облигационные акции	1500000	1500000	

Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение												
№ п.п.	Кодификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Базисные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по истечении инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, достоящего выкупа (погашения) инструмента (с Банком России)	Преначальная дата (заявки) возмездной реализации права, достоящего выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (заявки) возмездной реализации права, достоящего выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий трансформации выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов по инструментам или иных стимулов к достоящему выкупу (погашению) инструмента	Наличие условий предоставления дополнительных выплат дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	
67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	
69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	
77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	
79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	
81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	
83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	
85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	
87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	
89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	
91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	
93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	
95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	
97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	
99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	
101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	
103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	
105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	
107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	
109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	
111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	
113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	
115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	
117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	
119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	
121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	
123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	
125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	
127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	
129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	
131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	
133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	
135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	
137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	
139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	
141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	
143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	
145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	
147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	
149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	
151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	
153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	
155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	
157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	
159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	
161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	
163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	
165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	
167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	
169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	
171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	
173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	
175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	
177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	
179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	
181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	
183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	
185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	
187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	
189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	
191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	
193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	
195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	
197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	
199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	
201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	
203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	
205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	
207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	
209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	
211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	
213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	
215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	
217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	
219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	
221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	
223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	
225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	
227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	
229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	
231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	
233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	
235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	
237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	
239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	
241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	
243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	
245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	
247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	
249	250	251	252	253	254	255	256	257				

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Приложение

Раздел 5. Продолжение				
№ п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Сотрудствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента				
34		35	36	37
Имеет ли наименование		Имеет наименование	Да	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5730469, в том числе вследствие:

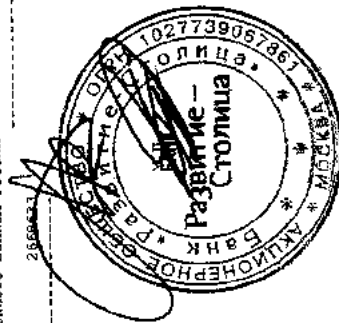
1.1. выдачи ссуд	1088145;
1.2. изменения качества ссуд	1525338;
1.3. изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленного Банком России	1542743;
1.4. иных причин	1574243.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5217739, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	29479;
2.2. погашения ссуд	538458;
2.3. изменения качества ссуд	133107;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1848062;
2.5. иных причин	268621.

Председатель правления
Главный бухгалтер

Клушин Г.В.
Доровских Т.В.



31 марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории (код кредитной организации (филиала))	по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	номер
145	129304075	1	3013	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитная организация
Акционерное общество Банк "Резерв-Столица"
/ АО Банк Резерв-Столица

Почтовый адрес
105084 г. Москва, Нижний Сусальный пер. д. 5, стр. 15

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (НП.1), Банковской группы (Н20.1)	3.1.12	4.5	21.1	19.4		
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))	3.1.12	6.0	21.1	19.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (Капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	3.1.12	8.0	21.2	19.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (Капитала) неанквированной кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)		15.0	312.7	167.5		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	339.1	153.1		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	52.6	57.8		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	22.1	21.9		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	145.4	203.1		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		

11	Норматив совокупной величины риска по кредитным банкам (H10.1)		3.0	0.4	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (H23)		23.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера непокрытого покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8301581	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, источник данных которых включается в консолидированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации (как юридическое лицо)	
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета,			01

1	2	3	4
	по не входящим в расчет показателя финансового риска		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		475504
7	Прочие поправки		70778
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		8706307

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер полжения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		8251895,01	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величины источников основного капитала		20269,01	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8231629,01	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (из учета полученной вариационной маржи), всего:		0,01	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего:		0,0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с требованиями бухгалтерского учета	
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0	
8	Поправка в части требований банка - участника		0,01	

	Клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.01
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), Итого:		0.01
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), Итого:		0.01
	Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		518611.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		43107.01
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), Итого:		475504.01
	Капитал риска		
20	Основной капитал		2914475.01
21	Величина балансовых активов и пассивов (требований по рискам для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), Итого:	13.1.13	8707133.01
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент		33.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Порядковый номер строки	Выводимые показатели	Порядковый номер пояснения	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)	высшая требования (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛЕЖАЩИЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допосчитанных требований (активов), заимствованных в соответствии с МСФО (IAS) 39		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ БЕНЗЕННЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Осуществленные средства									
4	Неосуществленные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты на срок свыше 3 месяцев к операциям (прочие депозиты)									
8	Неосуществленные денежные обязательства		X		X		X		X	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение									
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитовых обязательств									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно отменным кредитным линиям и другим обязательствам									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательств		X		X		X		X	
16	Юридический отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)									
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, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СМАЗАНИЕ СКОРЕЙШЕВОЗМОЖНОЙ СТОИМОСТИ										
21	ВЛА, за вычетом контрагентов, рассчитанных в учетом ограничений на максимальную величину		X		X		X		X	

ИМА-2Б и ИМА-2									
22	Чистый остаток денежных средств								
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент								

Председатель правления

Главный бухгалтер

31 марта 2017 г.

Клюшин Д.В.

Климова Т.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29304075	3013

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Развитие- Столица"
/ АО Банк Развитие - Столица

Почтовый адрес
105064 г. Москва, Нижний Сусальный пер. д.5, стр. 15

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1380892	702866
1.1.1	проценты полученные		1832430	1575328
1.1.2	проценты уплаченные		-265917	-210044
1.1.3	комиссии полученные		74529	66167
1.1.4	комиссии уплаченные		-36937	-33865
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		89403	-504
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	531
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		206602	-65560
1.1.8	прочие операционные доходы		10431	9163
1.1.9	операционные расходы		-519844	-636161
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9805	-2189
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1185163	-482662
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-6302	16934
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-397381	-283392
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		648309	-241320
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-66268	416238
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-522517
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-342582	88592
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-195692	-591142
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		-62141	-128077
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-763106	762022
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		195729	220204
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

1.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
1.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
1.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
1.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2114	-1859
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4131
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2114	2272
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-562716	789555
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-369101	1012031
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2275488	1263457
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1906387	2275488

Председатель правления

Главный бухгалтер

31 марта 2017 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА»
ЗА 2016 ГОД**

Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Отчетный период – календарный год с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно. Годовая отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Данные годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2017 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО Банк «Развитие – Столица» создан в соответствии с решением учредительного собрания от «16» апреля 1993 года с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением собрания участников от 28.02.2001 (Протокол № 82) Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (общество с ограниченной ответственностью) в результате реорганизации был преобразован в Банк с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31.10.2006 (протокол № 106) полное фирменное наименование Банка изменено на Банк «Развитие-Столица» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10.03.2015 (Протокол № 138) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены соответственно на Акционерное общество Банк «Развитие-Столица» и АО Банк «Развитие-Столица. Наименование Банка на английском языке: Development Capital Bank.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15

Банк имеет в московском регионе следующие внутренние структурные подразделения:

№	Наименование подразделения	Местонахождение	Дата регистрации
1	Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004
2	Дополнительный офис «Сокольники» АО Банк «Развитие-Столица»	107113, г. Москва, ул. Шумкина, д. 20, стр. 1	04.12.2013
3	Операционный офис «Хамовники» АО Банк «Развитие-Столица»	119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 10, стр. 1	26.10.2015

Филиалы, представительства, отделения Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). На 01.01.2017 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги как предприятиям, так и частным лицам.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Также в соответствии с имеющимися лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг Банк осуществляет: дилерскую, брокерскую, депозитарную деятельность.

Помимо этого Банк осуществляет следующие операции:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- документарные операции;
- эквайринг;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- иные операции в соответствии с действующим законодательством.

АО Банк «Развитие—Столица» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 26 ноября 2008 года под номером 972.

Банк осуществляет свою деятельность в московском регионе.

Основными операциями, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение/размещение депозитов от физических и юридических лиц;
- сделки с иностранной валютой в безналичной и наличной формах;
- операции с ценными бумагами;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- предоставление банковских гарантий;
- эмиссия собственных векселей;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами.

Информация о составе Совета директоров Банка:

- Бурцева Г.А. - Председатель Совета директоров Банка;
- Перфилов К.В. - член Совета директоров Банка;
- Степанов М.В. - член Совета директоров Банка;
- Клушин Д.В. - член Совета директоров Банка;
- Чеснов А.Д. - член Совета директоров Банка (до 23.05.2016 года);
- Терегулов Р.М. - член Совета директоров Банка (с 23.05.2016 года).

Члены Совета директоров не владеют (не владели в течение отчетного года) акциями Банка. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Члены Правления Банка:

- Клушин Дмитрий Владимирович – Председатель Правления;
- Аксенов Михаил Владимирович - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Закуевски Татьяна Александровна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Александрова Елена Юрьевна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Целковская Инна Владимировна - Заместитель Председателя Правления – член Правления (с

04.07.2016 года).

Акциями Банка Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют (не владели в течение отчетного года).

На момент подготовки Годового отчета органами управления Банка решений о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2016 года не принималось.

Финансовый результат по итогам 2016 года составила 6 762 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме 517 тыс. руб.

Планируемая дата утверждения годовым общим собранием акционеров Банка годовой отчетности за 2016 год – 28.04.2017 г.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

В 2016 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В целях подготовки к составлению Годового отчета Банк, в соответствии с требованиями Главы 2 Указания от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», по состоянию на конец отчетного года провел соответствующие мероприятия по инвентаризации статей баланса и сверке счетов. Результаты инвентаризации и сверки счетов оформлены Актом б/н от 31 января 2017 года. Излишков и недостатков не обнаружено. Сверка остатков по счетам произведена.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом № 30.12.01/орг. от 30.12.2015 года по Банку.

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты (ПФИ). Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости, кроме автотранспортных средств, которые ежегодно подлежат переоценке по справедливой стоимости.

В процессе применения Учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Основными принципами оценки и учета операций и событий являются:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

Банк применял порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1 О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы.

Основные средства Банка учитываются без суммы налога на добавленную стоимость.

При выбытии ценных бумаг в 2016 году Банк применял метод ФИФО.

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в качестве базовой (рыночной) составляющей справедливой стоимости Банк использует средневзвешенную цену ценной бумаги по итогам основных торгов на ММВБ для российских ценных бумаг.

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, прошедших листинг на зарубежных организованных рынках, но не обращающихся на организованных зарубежных биржах, используются индикативные цены Bloomberg или Reuters, рассчитанные на основании внебиржевых котировок.

Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, если она соответствует критериям активного рынка.

Критерии активного рынка на биржевом рынке (достаточно выполнение хотя бы одного из нижеприведенных условий):

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Минимальное количество торговых дней составляет не менее 5-10 в течение последних 30-ти рабочих дней;

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Суммарный оборот торгов в количественном или стоимостном выражении по инструменту за среднемесячный период, рассчитанный за три последних месяца до отчетной даты, составляет не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг (в количественном или стоимостном по номиналу выражении);

Критерии активного рынка на внебиржевом рынке (для еврооблигаций, не обращающихся на организованном рынке):

- доступна информация (Bloomberg, Reuters) о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Средний размер спреда по ценной бумаге в течение последних 30-ти рабочих дней месяца не превысил 1,2%.

В случае если справедливая стоимость ценных бумаг не соответствует критериям активного рынка справедливая стоимость определяется в следующем порядке:

- стоимость ценной бумаги, рассчитывается по методу оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, определяется средняя доходность к погашению по трем идентичным выбранным эмитентам (с наибольшими оборотами). В случае отсутствия идентичных эмитентов, расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится с учетом корректировки по кредитному риску и риску ликвидности.

Для ценных бумаг, первичное размещение которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли) справедливой стоимостью признается стоимость размещения ценной бумаги.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью ПФИ, обращающегося на активном рынке, признается рыночная цена (котировка) последней операции, совершенной на данном рынке, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, в части учета уплаченного НДС. Ранее Банк не выделял НДС за оплаченные товары, работы, услуги и списывал на счета по учёту расходов соответствующие выполненным работам и оказанным услугам. НДС по приобретенным ОС Банк списывал на расходы по символу 26411 при вводе ОС в эксплуатацию. С 2016 года Банк ведет учет фактически уплаченного НДС на б/с 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Банк в 2016 году вносил изменения в Учетную политику на 2016 год (Приказ № 031001 /орг от 03 октября 2016 г.). Изменения были внесены в Приложение № 5 «Порядок учета операций с

ценными бумагами» и касались корректировки количественной составляющей 1-го и 2-го уровней активного рынка.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Отражение событий после отчетной даты привело к увеличению финансового результата за 2016 год, на сумму 2 894 тыс. руб.

После отчетной даты не было некорректирующих событий, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием в 2016 году не выявлено.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные бухгалтерские ошибки за отчетный и предшествующий отчетному годы.

3. Сопроводительная информация к отчетности Банка

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2016
Денежные средства (наличные)	852 954	867 846
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	225 634	72 403
Средства на торговых и клиринговых счетах	4 475	12 426
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - резидентах	41 069	9 372
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - нерезидентах	782 255	1 313 441
Всего денежных средств и эквивалентов	1 906 387	2 275 488

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций. По сравнению с данными на конец 2015 года, остатки средств на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату увеличились на 153 231 тыс. руб. и составили 225 634 тыс. руб.

Остатки на счетах банков нерезидентов в иностранной валюте на отчетную дату снизились на 531 186 тыс. руб., что привело к совокупному снижению общей величины денежных средств и их эквивалентов на сумму равную 369 101 тыс. руб.

3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2016
Корпоративные облигации	0	73 148
Корпоративные акции	35 137	40 676
Корпоративные еврооблигации	1 340 073	1 097 448
Всего торговых ценных бумаг	1 375 210	1 211 272
в том числе:		
Корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо"	0	0

Основные вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2017 г. составляли вложения в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США.

Процентные ставки по еврооблигациям составляют от 3,8% до 8,25%. Сроки погашения от двух до пяти лет.

На конец 2016 года в портфель входят еврооблигации шести эмитентов: Sistema International Funding S.A., Steel Capital S.A., EuroChem Global Investments DAS (два выпуска), VIP Finance Ireland Limited, OFCB Capital PLC, Evraz Group S.A. Все выпуски имеют высокие рейтинги международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch) «BB-» и выше.

В 2016 году, в период локального укрепления рубля, Банк продолжал наращивать вложения в еврооблигации номинированные в долларах США. Покупки еврооблигаций преимущественно проводились в четвертом квартале 2016 года.

Переоценка валютных вложений в еврооблигации в 2016 году оказала негативное влияние на стоимость портфеля.

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка – это вложения в обыкновенные акции крупнейшей российской нефтедобывающей компании:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2016
Нефтегазовая промышленность (акции обыкновенные)	35 137	40 676
Всего вложений в корпоративные акции	35 137	40 676

Вложения в акции незначительны по объему и количеству эмитентов и представлены бумагами ОАО НК «Лукойл».

Банк в 2016 году вложений в акции российских эмитентов не производил.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 г. составляют:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2016
Всего вложения в ценные бумаги (акции)	119	120
в том числе:		
организации	4	5
организации-нерезиденты	115	115

Размер вложений в ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи (прочее участие), незначителен. Изменений в размере номинала, количестве и стоимости ценных бумаг в 2016 году не было. Общая сумма вложений в ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи (прочее участие), в 2016 году изменилась за счет созданного резерва:

- ОАО "Санкт-Петербургская биржа" - 5 тыс. руб. (сумма резерва – 1 тыс. руб.)
- S.W.I.F.T. - 115 тыс. руб.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости изложена в п.2 Пояснительной информации.

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк в 2016 году не приобретал ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

3.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк ориентирован на предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам – в основном малому и среднему бизнесу.

Ниже Банк приводит подробную информацию по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков.

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2016
1. Юридические лица	10 041 811	10 996 703
1.1. сельское хозяйство	24 500	100 347
1.2. деятельность спортивных объектов	2 835 900	2 835 900
1.3. оптовая и розничная торговля	206 378	135 493
1.4. операции с недвижимым имуществом	1 918 736	3 226 357
1.5. транспорт и связь	0	0
1.6. прочие виды деятельности	2 082 350	1 860 850
1.7. нерезиденты	2 753 269	2 448 269
1.8. приобретение прав требования	220 678	389 487
в том числе кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 726 546	3 563 946
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	3 559	4 493
2. Физические лица:	2 115 969	2 200 165
2.1. жилищные ссуды	4 769	5 236
2.2. ипотека	1 345 103	1 366 907
2.3. автокредиты	0	0
2.4. прочие	736 557	795 370
2.5. приобретение прав требования	29 540	32 652
2.6. нерезиденты	0	0
3. Кредитные организации	0	0
4. Центральный Банк	0	0
5. Всего выдано кредитов (сумма 1+2+3+4)	12 157 780	13 196 868
5. Созданные резервы (ф115)	7 540 878	7 028 024
6. Чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	4 616 902	6 168 844

Снижение величины чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 обусловлено следующими обстоятельствами:

- превышением сумм погашенных кредитов над выданными кредитами в размере 460 000 тыс. руб.;
- реализацией кредитов в результате переуступки прав требования в сумме 425 000 тыс. руб.;
- уменьшением стоимости ссуд, номинированных в иностранной валюте, в связи с укреплением официального курса рубля к иностранным валютам в сумме 147 000 тыс. руб.;

- увеличением объема резервов, созданных под судную задолженность в размере 512 854 тыс. руб.

При этом, снижение объемов средств, предоставленных физическим лицам, было незначительно. Снижение объема средств, предоставленных прочим юридическим лицам (не кредитным организациям), составило 954 892 тыс. руб.

Банк в 2016 году не осуществлял размещения средств на межбанковском рынке РФ. Банк проводит консервативную политику в области кредитования, в связи с чем, беззалоговое кредитование банков было прекращено.

Ниже Банк приводит данные по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов.

Срок до погашения в календарных днях:	на 01.01.2017, тыс. руб.
от 1 до 7 дней	163
от 8 до 30 дней	225 065
до 2 месяцев	34 064
до 3 месяцев	117 784
до 6 месяцев	274 598
до года	859 325
свыше года	10 106 542
просроченная задолженность	540 239
всего кредитов	12 157 780
всего резервов	7 540 878
чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	4 616 902

Основная масса кредитов предоставлена на срок более одного года. Сумма таких кредитов составляет 83,1% от совокупной величины предоставленных кредитов.

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости.

Данные по состоянию на конец 2016 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2016г.	Накопленная амортизация/резерв на конец 2016г.	Остаточная стоимость на конец 2016г.
Долгосрочные активы	82 235	2 195	80 040
Мебель и прочее	16 865	15 361	1 504
Компьютеры и оргтехника	6 962	6 197	765
Транспортные средства	4 677	2 257	2 420
Капитальные вложения в	33 576	6 528	27 048
НМА	21 095	827	20 268
ИТОГО:	165 410	33 365	132 045

Данные по состоянию на конец 2015 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2015г.	Накопленная амортизация/резерв на конец 2015г.	Остаточная стоимость на конец 2015г.
Внеоборотные запасы	76 313		76 313
Мебель и прочее	18 420	16 183	2 237
Компьютеры и оргтехника	6 007	4 279	1 728
Транспортные средства	1 916	1 555	361
Капитальные вложения в арендованные	33 575	5 409	28 166
НМА	290	170	120
ИТОГО:	136 521	27 596	108 925

Долгосрочные активы (объекты недвижимости, земля) получены Банком в счет погашения обязательств по предоставленным кредитам. Ограничений прав собственности на основные средства и долгосрочные активы нет. По итогам 2016 года сумма таких активов увеличилась на 3 727 тыс. руб.

Банк предпринимает систематические действия, направленные на реализацию недвижимого имущества, числящегося на балансе в виде долгосрочных активов.

Увеличение объема вложений в нематериальные активы на сумму 20 148 тыс. руб. связано с изменением Банком России методики учета нематериальных активов. В соответствии с Положением Банка России №448-П от 22 декабря 2014 года, вложения в компьютерное программное обеспечение, учет которого ранее осуществлялся на счете «Расходы будущих периодов», Банк перенес на счет нематериальных активов.

Согласно Положению Банка России вложения Банка в компьютерное программное обеспечение необходимо учитывать, как вложения в нематериальные активы.

Банк не передавал в залог недвижимое имущество в качестве обеспечения обязательств.

На 01.01.2017 у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2016 году Банк в соответствии с Учетной политикой произвел переоценку транспортных средств, принадлежащих Банку. Сумма переоценки составила 647 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой основные средства при последующей оценке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением транспортных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку транспортных средств не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

3.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Дисконт по выпущенным бумагам	3 876	5 213
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	1 744	98
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	258	98
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 126	1 825
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	196 726	190 657
Расчеты с дебиторами и кредиторами	16 301	9 154
Требования по прочим операциям	62 946	88 035
Расходы будущих периодов	1 318	25 702
Резервы, созданные под прочие активы	-65 668	-87 559
Итого прочих активов за вычетом созданных резервов	218 627	233 223

Снижение вложений в прочие активы (за вычетом резервов) на отчетную дату в сумме 14 596 тыс. руб. связано, в основном, с уменьшением остатка средств на счете «Расходы будущих периодов». Банк в 2015 году в соответствии с требованиями Банка России учитывал вложения в неисключительные права по использованию программного обеспечения, как расходы будущих периодов. В 2016 году Банк России изменил методику учета таких вложений. Согласно Положению Банка России №448-П от 22 декабря 2014 года вложения Банка в компьютерное программное обеспечение необходимо учитывать, как вложения в нематериальные активы.

3.1.6 Информация об остатках средств кредитных организаций в Банке.

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
--------------	--------------------------------	--------------------------------

Корреспондентские счета	184 031	305 832
Срочные депозиты и кредиты	260 000	490 000
Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ	0	0
Средства кредитных организаций	444 031	795 832

По состоянию на 01 января 2017 остатки числятся на девяти текущих счетах российских банков в сумме 184 031 тыс. руб. Из них 120 000 тыс. руб. было размещено контрагентом в виде неснижаемого остатка с погашением в январе 2017 года под ставку 10%.

По состоянию на 01 января 2016 остатки числятся на десяти текущих счетах российских банков в сумме 305 832 тыс. руб. Из них 220 000 тыс. руб. было размещено контрагентом в виде неснижаемого остатка с погашением в январе 2016 года под ставку 10,75%.

По состоянию 01 января 2017 года Банком были получены кредиты от одного российского банка, в размере 260 000 тыс. руб. Средства от банка привлечены в рублях со сроками погашения в январе 2017 года, под 10% годовых.

По состоянию 01 января 2016 года Банком были получены кредиты от двух российских банков, в размере 490 000 тыс. руб. Средства от Банков привлечены в рублях со сроками погашения в январе 2016 года, с процентными ставками от 11,25% до 12% годовых.

3.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Текущие счета	2 264 608	2 376 531
Частные компании	2 020 273	2 157 929
Физические лица	244 335	218 602
	2 055 865	2 436 017
Депозиты и прочие привлеченные		
Частные компании	45 594	118 882
Физические лица	2 010 271	2 317 135
Итого средства клиентов	4 320 473	4 812 548

Влияние десяти крупнейших клиентов (групп связанных лиц) на формирование клиентского остатка в Банке значительно. По состоянию на 01 января 2017 и 01 января 2016 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами (группами связанных лиц) составляли, соответственно, 1 924 002 тыс. руб. и 2 158 787 тыс. руб., или 44.54% и 44.86% от совокупной задолженности перед клиентами.

Совокупная величина средств, размещенных клиентами в Банке, на отчетную дату снизилась на 492 075 тыс. руб. и составляет 4 320 473 тыс. руб.

В виде срочных депозитов и прочих привлеченных средств на конец 2016 года физическими лицами в Банке размещено 2 010 271 тыс. руб. (на конец 2015 г. - 2 317 135 тыс. руб.). Снижение объема срочных депозитов и прочих привлеченных средств на конец 2016 года физическими лицами, в основном, связано с переоценкой валютных вкладов, вызванных снижением курса иностранных валют (\$, ЕВРО) к рублю РФ.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

Юридические лица - клиенты Банка преимущественно представляют следующие сектора экономики: операции с недвижимым имуществом; строительство; оптовая и розничная торговля.

3.1.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтные векселя:

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.		На 01.01.2017, тыс. руб.	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные дисконтные векселя, срок погашения которых еще не наступил	258 166	254 290	535 729	530 516
Выпущенные дисконтные векселя с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	202 323	202 323	36 129	36 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	460 489	456 613	571 858	566 645

По состоянию на 01 января 2017 года выпущенные векселя были номинированы в российских рублях и имели процентные ставки от 6% до 9% годовых. Также было выпущено два векселя, номинированных в долларах США, с процентными ставками от 2 до 3,5% годовых.

По состоянию на 01 января 2016 года выпущенные векселя были номинированы в российских рублях и имели процентные ставки от 1.5% до 9% годовых. Также было выпущено несколько векселей, номинированных в долларах США, с процентными ставками от 3.5 до 5% годовых.

3.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.
Доходы будущих периодов	8 178	1 591
Задолженность по расчетам с персоналом	188	1
Начисленные проценты	90 917	104 073
Обязательства по налогам	424	3 243
Обязательства по прочим операциям	440	772 174
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 081	6 190
Итого прочих обязательств	103 228	887 272

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 января 2017 г. значительно снизилась в сравнении со значением на предыдущую отчетную дату и составляет 103 228 тыс. руб.

Снижение объема прочих обязательств обусловлено следующими обстоятельствами:

20 ноября 2015 года Седьмой Апелляционный Суд вынес Постановление по Делу № А27-472/2014, в котором признал недействительной сделку – платеж, совершенный Акционерным коммерческим банком «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество 23.12.2013 на сумму 770 000 тыс. руб. с корреспондентского счета НОСТРО, открытого в Банке.

Суд применил следующие последствия недействительности сделки: взыскать с Банка в пользу Акционерного коммерческого банка «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество (далее – банк НМБ) 770 000 тыс. руб., 3 тыс. руб. судебных расходов по уплате государственной пошлины, 10 тыс. руб. судебных издержек по оплате услуг эксперта.

Учитывая, что на момент принятия Постановления по Делу № А27-472/2014 банк НМБ признан банкротом и его корреспондентский счет в Банке временным управляющим был закрыт, то Банк зачислил сумму обязательств перед банком НМБ на счет «Обязательства по прочим операциям».

В 2016 году Банк продолжил оспаривать в Верховном Суде РФ решение Седьмого Апелляционного Суда от 20 ноября 2015 года по Делу № А27-472/2014.

26 сентября 2016 года Верховный Суд РФ вынес Определение № 421-ПЭК16, в котором отказал акционерному обществу Банк «Развитие-Столица» в передаче надзорной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Президиума Верховного Суда Российской Федерации.

23 августа 2016 года было произведено списание задолженности в сумме 770 013 тыс. руб. (3 тыс. руб. судебных расходов по уплате государственной пошлины, 10 тыс. руб. судебных издержек по оплате услуг эксперта) на основании инкассового поручения.

Совокупный остаток средств по статье «Прочие обязательства» уменьшился по итогам 2016 года в сравнении с величиной на начало года на 784 044 тыс. руб. или 88,4%.

Проценты, начисленные по вкладам (депозитам) физических (юридических) лиц по состоянию на отчетную дату, снизились по сравнению с начислениями на 01 января 2016 года на 13 156 тыс. руб. или 12,6%. Данное изменение объясняется следующим факторами:

- различным периодом времени для расчета начисленных процентов по основному объему средств вкладчиков;
- снижением объема привлеченных вкладов;
- снижением процентных ставок по вкладам;
- отрицательной переоценкой начисленных сумм процентов, номинированных в иностранной валюте.

3.1.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и разделен на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций согласно Устава Банка составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Дополнительные выпуски акций отсутствуют.

Привилегированные акции отсутствуют.

Ограничений по акциям нет.

Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг (обязательств по опционам), которые могут быть конвертируемы в акции Банка.

Банк собственные акции не приобретал.

3.1.11 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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.

Наименование	за 2016 год, тыс. руб.	за 2015 год, тыс. руб.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6 735 343	10 580 453
Положительная переоценка прав требования в иностранной валюте	322 077	574 389
Положительная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	972 971	1 181 747
Положительная переоценка по векселям в иностранной валюте	336 811	358 956
Итого	8 367 202	12 695 545
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	7 331 179	9 836 983
Отрицательная переоценка прав требования в иностранной валюте	373 811	481 317
Отрицательная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	1 154 622	983 586

Отрицательная переоценка по векселям в иностранной валюте	287 519	425 177
Итого	9 147 131	11 727 063

В 2016 году курс рубля к основным иностранным валютам (доллар, ЕВРО) продолжал демонстрировать повышенную волатильность. Тенденция ослабления курса российского рубля в начале 2016 года сменилась значительным его укреплением. Укрепление рубля РФ по отношению к доллару США по итогам года составило более 14%. Банк в сложившейся ситуации получил значительную отрицательную переоценку статей баланса в иностранной валюте.

По итогам 2016 года превышение отрицательной нереализованной курсовой разницы над положительной составило 779 929 тыс. руб.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам.

Наименование	за 2016 год, тыс. руб.	за 2015 год, тыс. руб.
Заработная плата и премии	150 027	161 187
Отчисления на социальное обеспечение	40 061	41 842
Всего расходов на персонал	190 088	203 029

Величина расходов на оплату труда в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 11 160 тыс. руб. за счет сокращения численности сотрудников. Суммы, перечисляемые Банком на социальное обеспечение, уменьшились незначительно за счет увеличения предельных величин баз для страховых взносов в 2016 году (Постановление Правительства РФ от 26 ноября 2015 г. N 1265).

Для повышения эффективности труда сотрудников Банком разработано «Положение о премировании работников ОАО Банк «Развитие-Столица» от 02.07.2014г.

Система оплаты труда для работников Банка подразумевает наличие как фиксированной (оклад), так и нефиксированной части, выплата которой зависит от выполнения ряда ключевых показателей эффективности, установленных Положением о премировании. Ключевые показатели эффективности устанавливаются как в целом по Банку, так и для ведущих бизнес-подразделений, Советом Директоров.

В целом, принятая Банком система оплаты труда соответствует масштабам его деятельности и характеру проводимых операций. Нарушений принятой системой оплаты труда нормативных правовых актов не выявлено, условия оплаты труда соответствуют законодательству.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	Наименование	за 2016, тыс. руб.	за 2015, тыс. руб.
1	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог)	10 012	2 365
2	Налог на прибыль	2 974	18 534
3	Итого	12 986	20 899

Увеличение в 2016 году сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог), связано с изменениями, внесенными в Учетную политику Банка на 2016 год (см. п.2). В 2016 году Банк выделял НДС уплаченный по предоставленным услугам/товарам и учитывал его на отдельном счете расходов.

Уменьшение налога на прибыль за 2016 год связано с уменьшением суммы отложенного налогового обязательства.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2017 отсутствует.

Отложенное налоговое обязательство, относимое на финансовый результат, отражает превышение налогооблагаемых временных разниц над вычитаемыми временными разницами и составляет по состоянию на 01.01.2017 г. 4 884 тыс. руб.

В связи с переоценкой транспортных средств по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г. Банк учел в добавочном капитале отложенное налоговое обязательство в размере 130 тыс. руб.

3.1.12 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2016 году Банк не нарушал установленные Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах» от 03.12.2012г. (далее – Инструкция 139-И) минимально допустимых числовых значений нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0. В отчетном периоде Банк не нес (не восстанавливал) убытков от обесценения активов.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, позволяющем выполнять требования регулятора, системы страхования вкладов, требования прочих кредиторов. В отчетном периоде Банк выполнял все надлежащие требования по уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату в сравнении со значениями на 01.01.2016 приведены ниже.

Информация об уровне капитала и о нормативе достаточности капитала:

Тыс. руб.

Наименование норматива	Значение норматива на 01.01.2017	Значение норматива на 01.01.2016
Базовый капитал	2 914 475	2 830 162
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 914 475	2 830 162
Дополнительный капитал	15 487	73 782
Собственные средства (капитал)	2 929 962	2 903 944
Знаменатель норматива Н1.1	13 844 723	14 594 534
Знаменатель норматива Н1.2	13 836 616	14 593 486
Знаменатель норматива Н1.0	13 837 264	14 593 486
Код расшифровки 8839.1	110 554	0
Код расшифровки 8847	39 399	38 194
Код расшифровки 8957	16 527	4 070
Ар_1	1 967 992	2 396 036
Ар_2	1 959 885	2 395 988
Ар_0	1 960 533	2 395 988
Пкр	200 565	311 574
ПК_1,2,0	4 360 662	6 143 150
КРВ	475 159	423 996
Рыночный риск_1	2 555 430	2 277 201
Рыночный риск_2,0	2 555 430	2 277 201
Операционный риск *12.5	4 127 275	3 000 313
Н1.1, %	21.05	19.39
Н1.2, %	21.06	19.39

Н1.0, %	21.17	19.90
---------	-------	-------

Величина собственных средств (капитала) на 01.01.2017 составляет 2 929 962 тыс. руб., что на 26 018 тыс. руб. больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2016. На изменение величины собственных средств (капитала) повлияло в основном следующее:

- в сентябре 2016 года Банком реализована безнадежная задолженность по ссудам ООО «Алтес Эль», ООО «СОФРИНО-НЕДВИЖИМОСТЬ» и ООО «Юнипрофиль», в результате указанной реализации доход от восстановления резервов на возможные потери по требованиям к заемщикам составил 569 875 тыс. руб.;

Достаточность базового, основного капитала, а также собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2017 года находится на высоком уровне, превышающем 21%.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также оценивает уровень достаточности капитала с учетом стресс - тестирований, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 487
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 764 504	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	0

				обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	52 006	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 161	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12161
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 108	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 108
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	5 014	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	5 444 820	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего,					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Процедуры управления рисками и капиталом подробно изложены в п.4 Пояснительной записки.

3.1.13 Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

В течение 2016 года Банк не нарушал установленных Инструкцией 139-И обязательных нормативов банков.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 составило 33.47%, что на 6.37% больше величины финансового рычага на начало 2016 года. На повышение показателя повлияло снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на сумму 1 722 208 тысяч рублей и увеличение значения основного капитала на 84 313 тысяч рублей.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Размер 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), составляет на отчетную дату 8 706 307 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017, составляет 8 707 133 тыс. руб. Расхождение в размере активов составляет 826 тыс. руб. (0.01%) и не является существенным.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:

АО Банк «Развитие-Столица» производит измерение, мониторинг и контроль значимых банковских рисков, исходя из масштабов осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, требований регулятора. Наиболее значимыми рисками определены: кредитные, рыночные, операционные риски, риск ликвидности. Стандартизированные подходы для оценок, способов выявления и измерения уровня рисков закреплены нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка. Помимо стандартизированного подхода оценки рисков, Банком применяются отдельные элементы подходов, принятых в международной банковской практике, производятся оценки результатов стресс - тестирований.

Функционирующая система управления рисками позволяет учитывать все значимые риски, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления ежедневной банковской деятельности.

Способы выявления рисков: анализ оперативных данных, сбор информации от бизнес - подразделений Банка, прогнозы изменений макро и микроэкономических факторов, анализ заключений рейтинговых агентств, анализ публикаций в СМИ, анализ результатов стресс-тестирований и прочие источники.

Стресс-тестирование представляет собой оценку изменения финансового состояния Банка, в результате потенциального влияния заданных факторов рисков или моделированного сценария. Варианты применяемых стресс-тестирований носят исключительный характер, но вероятность их возможна.

Источники рисков могут формироваться из-за непредвиденных действий конкурентов, невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств заемщиками или контрагентами, изменения правового поля, возникновения форс-мажорных обстоятельств (аварии, стихийные действия и т.д.).

Ответственным подразделением за выявление, мониторинг и оценку рисков является Управление по оценке рисков. Управление по оценке рисков по штатному расписанию включает в себя два отдела:

- Отдел по управлению рыночными рисками;
- Отдел по управлению рисками контрагентов.

Методы и способы управления банковскими рисками изложены в следующих внутренних документах Банка:

- Положение о проведении стресс-тестирования в АО Банк «Развитие-Столица»;
 - Методика АО Банк «Развитие-Столица» по управлению и контролю за риском потери ликвидности;
 - Положение о системе оценки рисков, принимаемых АО Банк «Развитие-Столица», и организации системы контроля и управления рисками;
 - Методика определения кредитного риска АО Банк «Развитие-Столица»;
 - Стратегия АО Банк «Развитие-Столица» в области управления рисками;
 - Общая политика АО Банк «Развитие-Столица» по управлению банковскими рисками;
 - Методика выявления, оценки, управления и контроля процентного и фондового риска в АО Банк «Развитие-Столица»;
 - Методика выявления, оценки, управления и контроля за валютным риском в АО Банк «Развитие-Столица»;
 - Другие документы.
- Методы определения (оценки) основных рисков основаны:
- на предварительной оценке рисков;
 - на количественной оценке;
 - на качественной оценке.

4.1 Метод оценки уровня кредитного риска.

Кредитный риск - риск возникновения убытков, вследствие неисполнения или несвоевременного/ неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, регламентированными Положениями ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г. и № 283-П от 20.03.2006г. другими нормативными документами.

Основным принципом, принятым Банком, для оценки и измерения уровня кредитного риска, является стандартизированный подход на упрощенной платформе (Базель II), на основе Инструкции Банка России № 139-И.

Дополнительно, для всестороннего анализа природы кредитных рисков, их мониторинга и контроля, Банк проводит стресс-тестирование с целью определения объема потенциально возможных потерь по кредитному риску и величины необходимого потенциального резерва. Размер потенциального кредитного риска (по результатам проведенных стресс-тестирований) учитывается, как элемент дополнительной нагрузки на капитал, расчет которого производится альтернативно. Устанавливается лимит на потери по кредитному риску.

Величина оценки потенциального кредитного риска по кредитным продуктам, предоставленным юридическим лицам (как результат стресс - тестирования), производится с применением наложения матрицы «переходов/миграций» по группам заемщиков, применяемой в международной практике (матрицы международного рейтингового агентства «Standard and Poors»). На основе данных миграций, как правило, происходит «ухудшение» (понижение) категории качества заемщиков и увеличение/ роста «проблемных» кредитов.

Исходя из опыта отечественной и международной практики, денежные средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах, также потенциально обладают вероятностью кредитного риска в случае банкротства кредитных организаций или других причин. Кроме оценки финансового состояния Банков - контрагентов, наличия кредитной истории, определения качества обслуживания долга, в целях всесторонней оценки кредитного риска Банком принимается во внимание наличие рейтингов международных и отечественных рейтинговых компаний.

При определении величины кредитного риска в части кредитов, предоставленных физическим лицам, Банк использует следующие показатели:

- Объем полностью обеспеченного залогом портфеля;
- Объем частично обеспеченного залогом портфеля;
- Объем портфеля не обеспеченного залогом;
- Текущая стоимость залога (рыночная стоимость по данным переоценки);
- Другие показатели.

Моделируются сценарии с расчетом уровня возможных потерь. В рамках стресс тестирования применяются 3 гипотетических сценария снижения стоимости обеспечения на 10 %, 20 % и 30 %. Результаты стресс-тестирования по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам, учитываются в составе потенциального кредитного риска.

4.2 Метод оценки риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности Банка производится в соответствии с требованиями Инструкции №139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков».

Кроме того, Банк проводит анализ состояния ликвидности по позициям в рублях и в иностранной валюте. Для оценки количественной величины риска ликвидности применяется метод анализа разрывов ликвидности ГЭП (Gap-анализ). На ГЭП разрывы установлены внутренние лимиты. Проводится анализ и оценка возможных вариантов развития ситуаций с использованием сценариев стресс - тестирования, таких как: досрочное снятие денежных средств с депозитов физических и/или юридических лиц, внезапный отток средств клиентов.

4.3 Метод оценки операционного риска.

В соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 г О порядке расчета размера операционного риска количественная оценка операционного риска осуществляется базовым методом (BIA- Basic Indicator Approach).

Вероятность возникновения факторов и возможных потерь по операционному риску анализируется на основе накопленной базы данных зафиксированных событий/случаев. Оценивается

вероятность возможных потерь и их количественная оценка. В Банке установлены лимитные ограничения на уровень потерь по операционному риску.

4.4 Метод оценки рыночного риска.

Метод базируется на требованиях Положения № 511- П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк также использует результаты стресс - тестирования (анализов чувствительности) для целей полного понимания воздействия рыночных рисков на определенных временных горизонтах.

4.5 Система управления рисками базируется на следующих принципах:

- Системный подход. Управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности, на всех уровнях управления Банком;
- Ответственность. Каждый сотрудник одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации;
- Экономическая эффективность управления рисками. Снижение рисков осуществляется исходя из экономической целесообразности;
- Контроль эффективности управления рисками.

4.6 Политика Банка в области снижения рисков основывается на принципах:

- Наличия и контроля системы создания резервов на возможные потери – снижение кредитного риска, рыночного риска;
- Наличия и контроля лимитных ограничений – снижение кредитного, рыночного (валютного, процентного, фондового) рисков;
- Адекватных подходов к оценке залогов, гарантий и поручительств, страхование залогов. Своевременная оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика – снижение кредитного риска;
- Автоматизации ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовых рынках, автоматизация других трудоемких банковских процессов – снижение операционных рисков и рыночных рисков;
- Наличия четких должностных инструкций сотрудников, положений всех структурных подразделениях Банка, внутренних положений и инструкций по всем основным направлениям деятельности Банка – снижение операционных и правовых рисков;
- Наличия разработанных мер на случай возникновения в Банке чрезвычайной ситуации - операционные риски, риск потери деловой репутации.

Банк строит свою работу в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, в т. ч. рекомендациями Банка России по применению внутренних процедур при оценке достаточности капитала с учетом стрессовых сценарных ситуаций.

Показатель достаточности капитала на отчетную дату и начало 2016 года, в (%).

Наименование	Значение норматива, в %		
	01.01.2017	01.01.2016	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала	21.05	19.39	4.5
Достаточность основного капитала	21.06	19.39	6.0
Достаточность собственных средств	21.17	19.90	8.0

Средняя величина требований, учитываемых в расчете норматива достаточности капитал, в 2016 году составляла 13 640 100 тыс. руб., минимальное значение 11 312 800 тыс. руб., максимальное - 14 570 900 тыс. руб. В течение отчетного года совокупный объем требований изменялся более чем на 10% от средней величины требований.

Нормативы достаточности выполнены.

В рамках оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком по значимым рискам, установлен совокупный лимит риска («риск – аппетит») - совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять, исходя из задачи поддержания на определенном уровне

финансовых показателей (показателей, характеризующих прибыльность капитала) и целевых уровней всех существенных для него видов рисков.

Управление по оценке рисков Банка регулярно составляет и предоставляет на рассмотрение Председателю Правления Банка, Совету Директоров отчетность, содержащую информацию о случаях реализации рисков за отчетный период и размере понесенных убытков, результатах стресс - тестирований. Отчетность содержит полный спектр информации об уровне основных сложившихся рисках о значениях установленных лимитов в разрезе каждого существенного риска, фактах зафиксированных случаев реализаций определенных рисков событий и величине достаточности капитала с учетом потенциальных и реальных рисков.

Управление и контроль совокупного объема рисков и состояния ликвидности предусматривает осуществление постоянного мониторинга степени концентрации вложений активов, их оптимального распределения.

Основа управления риском концентрации регламентирована требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Управление риском концентрации в разрезе географических размещений и видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка и сбалансированного распределения позиций по различным валютам. Снижения валютных рисков достигается за счет поддержания оптимальных значений открытых валютных позиций в условиях высокой волатильности курсов ведущих валют.

Основная информация о видах и степени концентрации рисков по банковским операциям в разрезе географических зон (стран), видов валют заемщиков, рынков и видов деятельности по состоянию на 01 января 2017г. приведена ниже.

Расшифровка отдельных статей Агрегированного баланса в разрезе географических распределений на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	ОЭСР	СНГ	Другие страны	Россия
I	Активы				
1	Денежные средства				852 954
2	Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах.	782 256			45 543
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 357 556			17 654
4	Чистая ссудная задолженность			1 831 482	2 785 420
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115			4
6	Прочие активы	3 003			215 624
II	Пассивы				
1	Средства клиентов (не кредитных организаций), в том числе:	1 446	132	254 690	4 064 205
2	Вклады (средства) физических лиц в т. ч. индивидуальных предпринимателей	98	6	12	2 254 490

*Данные представлены в соответствии с данными формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

Для сравнения ниже приведены данные концентрации основных статей по состоянию на 01.01.2016г.

Расшифровка отдельных статей Аккрегированного баланса в разрезе географических распределений и валютных составляющих на 01.01.2016г. (тыс.руб.).

№ п/п	Наименование	ОЭСР	СНГ	Другие страны	Россия
I	Активы				
1	Денежные средства	479 645	-	-	388 201
2	Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах.	1312 857	584	-	21 798
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 097 448	-	-	113 824
4	Чистая ссудная задолженность	-	-	1 684 604	4 484 240
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115	-	-	5
6	Прочие активы	2 726	-	-	230 497
II	Пассивы				
1	Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе:	2 456	462	187 346	4 622 284
2	вклады физических лиц	851	335	4	2 583 928

*Данные представлены в соответствии с данными формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

Как видно из анализа изменений распределений активов Банка по основным статьям, по состоянию на 01.01.2017г остаток средств по статье «Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах» снизился на 38%. Более чем на 25% снизились остатки по статье «Чистая ссудная задолженность».

4.7 Информация в разрезе значимых для Банка рисков.

Основным риском, оказывающим влияние на уровень достаточности капитала Банка и величину финансового результата, является кредитный риск, т.к. основные активы Банка размещены в кредитный портфель. Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в тыс. руб.).

Кредитный риск (Стандартизованный метод)

Наименование статьи	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструмен тов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенны х по уровню риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструменто в)	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14515427	6910294	6688826	15954917	8834179	8892976
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	1093287	1093287	0	982491	982491	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	274178	274178	0	114645	114645	0
кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования, к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	790460	790460	158092	1324135	1324135	264827
кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0

кредитные требования и др. 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
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	782256	782256	156451	1312857	1312857	262571
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. 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
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред.орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч.их гарантиями	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5587386	1803027	1803027	6136704	2131161	2131161

Ссудная задолженность юридических лиц (резидентов)	3508418	506895	506895	4362831	1107721	1107721
Ссудная задолженность физических лиц (резидентов)	905651	676204	676204	814655	537621	537621
Ссудная задолженность юридических лиц (нерезидентов)	985000	492500	492500	780000	398000	398000
Прочие активы	66734	1772	1772	112696	21297	21297
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	199993	199993	39399	193970	193970	38194
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	199993	199993	39399	193970	193970	38194
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6635704	2919822	4377189	7208293	4098564	6147220
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	15115	12713	16527	3402	3131	4070
с коэффициентом риска 150 процентов	6620589	2907108	4360662	7204891	4095433	6143150
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0	0	0	0

Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	208597	103706	311119	109324	103858	311574
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	208597	103706	311119	109324	103858	311574
с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	519853	518995	475159	455738	445913	423996
по финансовым инструментам с высоким риском	465397	465159	465159	433691	423996	423996
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	50000	50000	10000	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	4456	3836	0	22047	21917	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

Распределение по категориям качества по состоянию на 01.01.2017г., размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (в тыс. руб.).

Категория качества (по 254-П)	Юридические лица	Физические лица	в т.ч. индивидуальные предприниматели (ИП)	Размер расчетного резерва	Размер фактически сформированного резерва
1 категория	0	50 125	0	0	0
2 категория	426 318	185 395	0	98 932	33 257
3 категория	3 608 249	667 061	0	2 105 833	1 381 643
4 категория	5 782 107	497 738	0	5 809 234	5 306 672
5 категория	225 137	715 650	3 558	943 787	819 306

Объем просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2017г. (в тыс. руб.).

№ п/п	Кредитный портфель в разрезе заемщиков	Объем просроченной задолженности (данные формы отч. № 0409115)	Объем реструктурированной задолженности	Удельный вес просроченных кредитов в объеме ВСЕГО кредитного портфеля	Удельный вес реструктурированных кредитов в объеме ВСЕГО кредитного портфеля
1	Юридические лица	900	4 334 519	0,01	35.65
2	Физические лица	672 979	889 987	5.54	7.32
3	ИП	0	2 755	-	0.02

Объем просроченных активов на 01.01.2017г. (в тыс. руб.) в соответствие с данными формы отчетности № 0409115 составил 673 879 тыс. руб., что составляет 5,5% от объема кредитного портфеля.

Информация по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков в (тыс. руб.).

Наименование вида отрасли/тип	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1. Юридические лица	10 041 811	10 996 703
1.1. сельское хозяйство	24 500	100 347
1.2. деятельность спортивных объектов	2 835 900	2 835 900
1.3. оптовая и розничная торговля	206 378	135 493
1.4. операции с недвижимым имуществом	1 918 736	3 226 357
1.5. транспорт и связь	0	0
1.6. прочие виды деятельности	2 082 350	1 860 850
1.7. нерезиденты	2 753 269	2 448 269
1.8. приобретение прав требования	220 678	389 487
В т.ч. кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 726 546	3 563 946
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	3 559	4 493
2. Физические лица:	2 115 969	2 200 165
2.1. жилищные ссуды	4 769	5 236
2.2. ипотека	1 345 103	1 366 907
2.3. автокредиты	0	0
2.4. прочие	736 557	795 370
2.5. приобретение прав требования	29 540	32 652

Основная часть кредитов предоставлена заемщикам, занятым в строительстве, нерезидентам, заемщикам, занятым в прочих отраслях, проводящим операции с недвижимостью, субъектам малого и среднего бизнеса.

Таблица концентрации кредитных рисков по размещенным средствам Банка (по странам и валютам) в разрезе портфеля ценных бумаг и Банков-контрагентов по состоянию на 01 января 2017г., с оставшимися сроками до погашения (в тыс. руб.)

Наименование	Код типа ценных бумаг	Территории (страны)	Валюта актива	Оставшийся срок до погашения от 01.01.17г.	Сумма актива в рублевом эквиваленте
МБК		X	X	X	X
Ценные бумаги:					
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	от 3 до 5 лет	206 735

Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	До 1 г.	392 376
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	от 1 г до 3 лет	120 236
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	от 3 до 5 лет	182 559
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	от 3 до 5 лет	275 520
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	Более 5 л.	33 024
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	от 1 до 3 лет	129 623
Акция	SHS3	РФ	RUB	х	35137
Банк-контрагент	-	РФ	RUB	Д/В	8096
Банк-контрагент	-	РФ	RUB	Д/В	7
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	14 200
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	291
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	2 011
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	1 860
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	1 906
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	2 866
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	9 832
Банк-контрагент	-	Япония	JPY	Д/В	48
Банк-контрагент	-	Австрия	GPB	Д/В	443
Банк-контрагент	-	Австрия	USD	Д/В	388 744
Банк-контрагент	-	Австрия	EUR	Д/В	390 905
Банк-контрагент	-	Италия	EUR	Д/В	2115

Выборка по остаткам на балансовых счетах № 30110, № 30114. д/в – до востребования. Наибольшая концентрация в размещении средств обозначена на счетах в банках-нерезидентах. В целях ограничения (определения) рисков контрагентов, Банком устанавливаются лимиты в соответствии с внутренней методикой, утвержденной Советом Директоров. Все долговые ценные бумаги, вложения в которые произведены Банком, входят в торговый портфель, за исключением акций «ПАО Санкт-Петербургская биржа» (Гос.рег.№ 1-01-55439-Е) в сумме 5 тыс. руб, с формированием резерва на возможные потери в сумме 1 тыс.руб.

Определение резервов на возможные потери.

Определение величины резервов на возможные потери Банка осуществляется на основании профессионального суждения об уровне риска контрагента в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. и Положения Банка России 254-П от 26.03.2004 г.

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

В целях ограничения рисков на контрагентов проводится консервативная политика при выборе банков-партнеров.

Банк использует для вынесения профессионального суждения (кроме оценки финансового положения) иные доступные факторы, например:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение контрагента в своей отрасли;
- деловая репутация контрагента;
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента;
- кредитная история;
- вовлеченность контрагента в судебные разбирательства.

Концентрация активов, составляющих основу кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения и отраженным в балансе Банка по состоянию на 01.01.2017г. (в тыс. руб.).

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования категории и качества 1	Сумма требования категории и качества 2	Сумма требования категории и качества 3	Сумма требования категории и качества 4	Сумма требования категории и качества 5	Просроч енная задолжен ность до 30 дней	Просроче нная задолжен ность от 31 до 90 дней	Просроч енная задолжен ность от 91 до 180 дней	Просроч енная задолжен ность свыше 180 дней	Резерв расчётн ый	Резерв расчетны й, с учетом обеспече ния	Резерв сформирова нный, итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1024653	1024653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентски е счета	823324	823324	0	0	0	0					0		0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	201329	201329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10044105	1915	426368	3608254	5782107	225461	0	0	0	900	7560231	6453818	6453818
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8094587	0	426318	3298269	4370000	0	0	0	0	0	5771248	4872232	4872232
2.2 учтенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	734794	44728	25184	300666	187371	176845	0	12689	5545	95228	461471	374706	374706	90080	90080	29540	29540	29540	29540
3.5 прочие активы	90210	130	0	0	0	90080	0	0	0	29540	90080	90080	90080	90080	90080	29540	29540	29540	29540
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	29540	0	0	0	0	29540	0	0	0	29540	29540	29540	29540	29540	29540	29540	29540	29540	29540
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3303	14	209	2605	354	121	597	807	85	121	0	0	0	0	0	1193	1193	1193	1193
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	13246938	1076837	610210	4277920	6280199	1001772	44989	69013	26679	533198	9018625	7601717	7602910	7602910	7602910	7602910	7602910	7602910	7602910
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12156018	50125	609951	4275310	6279845	940787	44392	68206	26594	533077	8957760	7540852	7540852	7540852	7540852	7540852	7540852	7540852	7540852

Классификация заемщиков по основным видам обеспечения, принятого в залог по состоянию на 01.01.2017г. (в тыс. руб.).

Заемщик (тип)	Наименование вида обеспечения	Обеспечение I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.
Юридические лица	Залог недвижимости, оборудование, ТМЦ, товары в обороте	7 861 794
Физические лица	Залог недвижимости, автотранспорт	1 214 893

Во внутренних документах Банка («Инструкция проведения залоговых операций»), определена стоимость обеспечения, которая учитывается при расчете резервов на возможные потери по ссуде:

- залоговая стоимость (по договору залога);
- рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком или Банком;
- рыночная стоимость с учетом дисконта.

Инструкция регламентирует этапы проведения залоговых операций, процедуру оформления залогов, обеспечение контроля за сохранностью, изменение существенных условий и порядок страхования залогов.

В соответствии с Положением Банка России № 254-П и «Методикой оценки кредитного риска по заемщикам и порядком формирования резервов на возможные потери по кредитам» при формировании резерва Банк корректирует сумму расчетного резерва на сумму обеспечения I и II категории качества.

При этом под суммой обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Периодичность пересмотра оценки/стоимости обеспечения производится 1 раз в квартал.

Перезаложенного имущества и обязательств по его возврату не имеется. Банк применяет ставку дисконтов для оценки залоговой стоимости объектов недвижимости в размере до 40% от рыночной стоимости и производит постоянный мониторинг рыночных цен. У Банка на отчетную дату отсутствуют учтенные производные финансовые инструменты.

Банк не применяет оценку кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

4.8 По рыночному риску:

Оценка рыночного риска производится Банком исходя из требований Положения №511-П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк использует методологию определения стоимости инструментов и размера требований к капиталу, регламентированную регулятором. Портфель ценных бумаг Банка включает в себя еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через «прибыль или убыток».

Таблица расчета рыночного риска в динамике (в тыс. руб.).

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Совокупный рыночный риск, всего:	2 555 430	2 277 201
Процентный риск, всего, в т. ч:	182 936	161 528
Общий	25 562	21 056
Специальный	157 374	140 472
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск, всего, в т. ч.:	5 622	6 508
Общий	2 811	3 254
Специальный	2 811	3 254

Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск, всего, в т. ч:	15 876	14 140
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск, всего, в т. ч:	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка, закреплена в Учетной политике Банка и соответствует подходам и требованиям к определению стоимости финансовых инструментов.

4.8.1 Фондовый риск

Фондовый риск предусматривает риск убытков по причине неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы.

Для расчета стоимости фондового риска в Банке применяются внутренние методы, которые позволяют оценить максимально возможные потери по портфелю по заданным параметрам и /или сценариям. Результат анализа чувствительности доводится до сведения исполнительных органов Банка и Совета Директоров.

Анализ чувствительности проводится в виде проведения стресс - тестирований и осуществляется оценка результатов влияния на финансовый результат и капитал Банка. Величина вложений Банка в корпоративные акции на отчетную дату (с учетом переоценки) составила 35 137 тыс. руб.

Влияние фондового риска, исходя из прогнозируемых факторов риска по результатам стресс-тестирования по состоянию на 01 января 2017 года оценивается в сумме не более 3 759 тыс. руб.

4.8.2 Валютный риск

При оценке вероятных потерь по валютному риску учитывается величина открытой валютной позиции Банка.

Балансирующая позиция Банка, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями от 15 июля 2005 г., на отчетную дату составляет 110 703,06 тыс. руб.

В условиях волатильности курсов ведущих валют открытая валютная позиция не должна быть значительной по величине, многие финансовые институты фиксируют «закрытую» позицию, иначе она будет способствовать росту валютных рисков, негативно влиять на ликвидность и капитал Банка. Кроме того, Банком России установлен лимит (Инструкция №124-И): любая открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Сумма открытых валютных позиций на отчетную дату составила -6,78% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Величина открытой валютной позиции в рублях на «01» января 2017г. составила 198 452 тыс. руб.).

Анализ чувствительности определяется исходя из сценария исторического моделирования или наиболее вероятного сценария на текущий момент, исходя из предположений экспертов и мнения специалистов Банка, вопроса поведения валютного рынка в ближайшее время.

По состоянию на 01.01.2017г. применялся сценарий «гипотетический». На данном временном горизонте применен сценарный анализ с заданной волатильностью курсов ведущих валют на основе исторического моделирования в краткосрочной перспективе.

Результаты стресс-тестирований валютного риска (в тыс. руб.)

Наименование сценария	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.	Влияние на доходы и капитал на 01.01.2017г.
Гипотетический сценарий изменения волатильности ведущих курсов валют по заданному сценарию.	59 535	87 009	59 535

Товарный риск не рассчитывается Банком по причине отсутствия товаров по открытым Банком позициям.

4.8.3 Процентный риск

Анализ чувствительности по процентному риску на 01.01.2017г.

Из тестируемых сценариев, выбран сценарий изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов. Влияние на капитал Банка может составить 184 812 тыс. руб.

Результаты стресс - тестирования процентного риска (в тыс. руб.).

Наименование сценария	Величина потенциального процентного риска	Влияние на доходы и капитал Банка
Сценарий изменения процентных ставок на 400 б.п.	184 812	184 812

Результаты стресс - тестирований по рыночному риску, корректируют норматив достаточности капитала Банка в целях понимания влияния совокупных банковских рисков. Оценивается риск-аппетит и степень защищенности капитала.

4.9 Операционный риск

Оценка операционного риска происходит на основе норм закрепленных Положением № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска», в котором предусмотрен базовый метод оценки операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величины доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в тыс. руб.).

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016.
Операционный риск, всего, в том числе:	330 182	240 025
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 201 214	1 600 168
чистые процентные доходы	1 316 177	1 267 688
чистые непроцентные доходы	885 037	332 480
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина доходов, используемых для целей расчета операционного риска, составила 2 201 214 тыс. руб. в т. ч. величина чистых процентных доходов составила 1 316 177 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов равна 885 037 тыс. руб. По сравнению с данными на начало года (01.01.2016) существенно увеличилась статья доходов, а конкретно чистые непроцентные доходы (рост более чем в 2,6 раза).

Банк осуществляет постоянное наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка,

интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов. Пересмотр величины операционного риска производится ежегодно.

Методы для снижения операционного риска заложены в организации и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Мониторинг, оценка и разработка мер по минимизации операционного риска осуществляется на постоянной основе.

4.10 По риску инвестиций в долговые инструменты:

По инструментам долговых ценных бумаг проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2017г.

Таблица измерения процентного отклонения на основе применения модифицированной дюрации на 01.01.2017г. (в тыс. руб.).

Сценарий чувствительности изменения процентной ставки	Результаты изменения процентной ставки
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов, выраженной в рублевом эквиваленте
-1%	-32 570
+1%	32 570

4.11 Риск ликвидности.

Структура организации и управления риском ликвидности, разработка стратегии в области управления ликвидностью находятся в компетенции Совета Директоров Банка.

Методы оценки и управления ликвидностью формируются на основании нормативных актов Банка России с учетом особенностей специфики деятельности Банка. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности в Банке, принимает решения по управлению ликвидностью.

Ответственность за выполнение решений по управлению ликвидностью несут руководители подразделений, в процессе деятельности которых возникают риски потери ликвидности.

Информация о состоянии ликвидности Банка предоставляется Председателю Правления и Совету Директоров на регулярной основе. Контроль ликвидности основывается на выполнении требований Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» в Банке ежедневно производится расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

Сценарный анализ развития событий и построение матрицы ликвидности производится Казначейством во взаимодействии с исполнительными органами Банка, Кредитным управлением, Бухгалтерией. Расчетно-кассовым управлением, Управлением по оценке рисков, другими подразделениями.

В целях исполнения требований по управлению ликвидностью критическими признаются следующие значения:

- Н2 < 16 – дефицит ликвидности;
- Н3 < 51 – дефицит ликвидности;
- Н4 > (или =) 118 – предельное значение 120 (при достижении 118 % - требует особого внимания).

При проведении операций с иностранными валютами Банк устанавливает следующие диапазоны (коэффициенты) допустимого разрыва между обязательствами и требованиями по вложениям в ведущие валюты:

- USD- не более 9.5% от капитала Банка
 - EUR- не более 9.5% от капитала Банка.
- По состоянию на 01 января 2017г. нормативы ликвидности Банка составили:
- Н2=312,6;
 - Н3=339,1;
 - Н4=52,64.

Помимо выполнения требований инструкции №139-И, Банком применяется GAP-анализ ликвидной позиции на предмет сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и

востребования. Установлены коэффициенты (лимиты) максимально допустимого недостатка/избытка по ликвидной позиции. Результаты стресс - тестирования доводятся до сведений исполнительных органов и членов Совета Директоров, при необходимости формулируются план действий по преодолению возможных осложнений в связи с повышенным риском и рекомендации по изменению лимитов.

Общая ликвидная позиция Банка достаточно сбалансирована по срокам востребования и погашения, наблюдается незначительное превышение обязательств на временном диапазоне до 1 года позиция имеет ГЭП отрицательный.

По результатам проведенного стресс - тестирования ликвидности, при реализации внезапных сценариев, таких как «досрочное снятие депозитов физическими лицами», «срочное востребование средств со счетов клиентов» дополнительная потребность в денежных средствах будет покрыта за счет реализации части портфеля ценных бумаг (рыночных бумаг) и накопленной ликвидности. По критичному сценарию при единовременном востребовании 25% вкладов, депозитов, остатков средств на текущих счетах дополнительные средства будут привлечены из других имеющихся у Банка источников (средства на корреспондентских счетах и пр.). Отрицательное влияние от реализации части портфеля ценных бумаг на финансовый результат Банка в случае подобного сценария может составить 168 266 тыс. руб.

Ключевым моментом формирования системы контроля риска ликвидности Банка является четкое распределение служебных обязанностей, обмен информацией между должностными лицами, соответствующими подразделениями, закрепленные во внутренних нормативных документах, принятых в процессе реализации «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств в АО Банк «Развитие-Столица» при возникновении дефицита ликвидности.

Основными факторами, определяющими риск потери ликвидности, выступают: утрата доверия к отдельным контрагентам, зависимость в плане привлечения депозитов от одного источника или небольшого числа партнеров, чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование, прочие факторы.

В случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Планом ОНВД предусмотрены следующие действия:

- анализ платежей Банка по активным и пассивным операциям и в разрезе сроков, валют и групп платежей (ГЭП-анализ);
- оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
- оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- оценка возвратности активов на основе оценки рыночного риска;
- оценка и прогнозирование заемной способности Банка, т.е. источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- мероприятия управления ликвидностью в альтернативных сценариях в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Ежедневный контроль за ликвидной структурой баланса осуществляет Директор Казначейства, Главный бухгалтер Банка. Основные банковские риски оцениваются Банком с учетом результатов проведенных стресс - тестирований. Установлены лимитные ограничения по количественно-измеряемым рискам. Все другие риски (правовой, риск потери деловой репутации, регуляторный) имеют качественную оценку и по итогам оценок за 2016 год не несли существенных угроз в части реализаций рисков. Оценивая уровень достаточности капитала Банка по стандартам, предусмотренным Банком России, и принимая во внимание результаты стресс-тестирований, можно констатировать, что размер риск-аппетита Банка находится на приемлемом уровне.

4.12. Управление капиталом.

Управление капиталом включает прогнозирование его величины, с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком. В Банке соблюдены установленные нормативными актами пропорции между различными статьями капитала. Управление осуществляется исходя из планирования размещений (увеличения) активных операций и выполнения обязательств. Определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегии Банка.

Одним из основных источников пополнения капитала Банка является прибыль. Функционируя в период нестабильности и экономического кризиса, первоочередная задача Банка остается прежней – сохранение достаточного уровня капитала для выполнения всех обязательств и способность отражения воздействия основных банковских рисков.

5. Информация о сделках по уступке прав требований

5.1 Сделки по уступке прав требований проводятся Банком как с целью реализации некачественных с точки зрения Банка активов и сокращения объема сформированных резервов, так и для инвестиций средств в перспективного с точки зрения Банка Заемщика (покупка активов). Количество сделок по переуступке прав требования незначительно и, как правило, связано с реализацией некачественных кредитов.

Кредитный Договор Банка не содержит условий о запрете уступки кредита (займа) третьим лицам. Право требования, принадлежащее Банку, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования). При этом договор по уступке права требования содержит единственное условие об ответственности Банка перед Цессионарием за недействительность переданного по настоящему Договору права требования к Должнику. Данный риск минимизируется Банком при оценке заемщика и документальном оформлении кредита.

Как правило, при осуществлении сделок по уступке прав требования, право Банка (первоначального кредитора) переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, т.е. сумма уступаемого права требования к Должнику состоит из суммы Основного долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитными средствами, неустоек (пеней), госпошлины (если таковые имеются) на дату подписания Договора уступки прав требования.

Основным риском, которому подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по приобретению прав требований, является недействительность переданного требования к Должнику, при этом первоначальный кредитор не отвечает за неисполнение этого требования Должником, за исключением случая, если первоначальный кредитор принял на себя поручительство за Должника перед новым кредитором.

При передаче прав требований по договорам физических лиц Банк несет потенциальный правовой риск, факторами которого могут являться нюансы оформления кредитных договоров.

5.2 Банк не осуществляет сделок, в которых он выступает первоначальным и (или) последующим кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества. Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

5.3 Банк в отношении сделок по уступке прав требований руководствуется требованиями Приложения №11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". В Учетной политике Банка закреплён порядок аналитического учета по уступке прав требований. Аналитический учет ведётся по каждому договору, в том числе по каждой закладной. Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу.

5.4 При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет требования Инструкции Банка России №139-И от 3 декабря 2012 г.

5.5 Для целей определения требований к достаточности собственных средств (капитала) Банк использует рейтинги следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (АО "Эксперт РА"), Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО), «Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service»

5.6 Балансовая стоимость уступленных за 2016 года требований (по 10-ти кредитным договорам) составила 793 552 тыс. руб. Данные требования были отнесены Банком к V-ой категории качества согласно Положению ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. Общая стоимость договоров

уступки прав требования составила 554 808 тыс. руб. Убыток, понесенный Банком от сделок по уступке прав требований в отчетном периоде, составил 238 744 тыс. руб.

5.7 На отчетную дату стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам уступки прав требований составляет 250 218 тыс. руб. На начало отчетного года сумма сопоставимых данных составляла 422 140 тыс. руб. Уменьшение стоимости требований по сделкам уступки прав требований связано с частичным погашением задолженности в долларах США одного Заемщика, а также со снижением стоимости ссуд, номинированных в долларах США, в связи с укреплением официального курса рубля к доллару США. Сумма задолженности на начало отчетного года относится к IV и V категории качества. На отчетную дату сумма задолженности относится к V категории качества согласно требованиям Положения № 254-П от 26 марта 2004 г.

Сформированная в Банке система функционирования бизнес-процессов, реализация принципов оценки и управления рисками, действующая система внутреннего контроля, принятие управленческих решений, позволила Банку минимизировать негативное влияние глобальных процессов на финансовых рынках и ограничить потенциальные банковские риски.

Клиентская база Банка остается стабильной. Сокращение арбитражных сделок на межбанковском рынке, отрицательная переоценка средств в иностранной валюте и досоздание резервов под возможные потери не оказывает существенного негативного влияния на величину капитала Банка и уровень его достаточности.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк по состоянию на 01.01.17 г. не совершал сделок со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

Наименование	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Выдано кредитов	15 115	3 402
Резерв на возможные потери	2 402	271
Кредиты за вычетом резерва	12 713	3 131
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	384 075	529 253

Банк не совершает значительных сделок по кредитованию связанных лиц. По состоянию на 01.01.17 г. объем предоставленных кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился и составил 15 115 тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, снизился на 145 178 тыс. руб. и составил на 01.01.2017 - 384 075 тыс. руб. 96,3% от указанного объема привлеченных средств – это средства физических лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование	за 2016 год, тыс. руб.	за 2015 год, тыс. руб.
Процентные доходы	552	491
Процентные расходы	20 247	26 258
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	- 3 878	- 104 488
Операционные доходы	362	641
Операционные расходы (аренда)	5 020	38 322

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по депозитам физических лиц (переоценка валютных депозитов) и расходы по аренде помещения.

Размер доходов и расходов от операций со связанными лицами в 2016 году незначительный и влияние, оказываемое на общий финансовый результат Банка, несущественно.

7. Информация о системе оплаты труда Банке.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проводится в ходе заседаний Совета Директоров Банка, решения рассматриваются и принимаются Советом на коллегиальной основе.

Решением Совета директоров член Совета директоров г-н Степанов М.В. назначен ответственным за курирование вопросов оплаты труда и вознаграждения работников Банка. На него возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров, связанных с вопросами организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Банк соответствует критериям, изложенным в п.3.2 Инструкции Банка России 154-И от 17.06.2014г., и применяет условие п.3.2.1. данной инструкции.

В соответствии с «Положением о Совете директоров» члены Совета директоров Банка имеют право получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в размере, устанавливаемом Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, избранный состав Совета директоров Банка осуществляет свою деятельность в безвозмездном порядке.

Совет директоров рассматривает оценку системы оплаты труда в рамках годового отчета о выполнении плановых экономических показателей, установленных Советом директоров Банка, и отчета о мониторинге системы оплаты труда в Банке.

Материальное стимулирование персонала осуществляется в зависимости от роли сотрудника при оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых Банком.

Вознаграждение по результатам деятельности базируется на установлении основных ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), качественных и количественных, которые позволяют провести оценку работы руководства и работников Банка, оценить уровень допустимого риска в бизнес-процессах.

Структура системы КПЭ соответствует целям стратегии Банка, и предназначена для регулярного планирования и контроля исполнения и достижения, определенных стратегией целей.

Порядок и система выплаты премии, доплат и надбавок стимулирующего характера, являющихся переменной частью вознаграждения за труд, устанавливаются для следующих категорий работников в зависимости от их должностных обязанностей.

Должности	Количество работников
Члены исполнительных органов Банка	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11

Система оценок КПЭ Банка состоит из 3 основных блоков, включающих количественные и качественную оценку деятельности.

1. Общая количественная оценка - оценка выполнения КПЭ, соблюдение которых является обязательным и необходимым условием для осуществления премирования для всех структурных подразделений и работников Банка. Значения устанавливаются Советом директоров Банка.

2. Количественная оценка по бизнес подразделениям – оценка выполнения подразделением планово-экономических показателей/условий, устанавливаемых решением Советом директоров Банка.

3. Качественная оценка – оценка выполнения подразделением возложенных функций и задач, качества взаимодействия с другими подразделениями Банка и качественных показателей, установленных Политикой в области оплаты труда работников Банка.

Общие количественные показатели эффективности работы, соблюдение которых является обязательным и необходимым условием для осуществления премирования для всех структурных подразделений и работников Банка, включают в себя показатели: ROA-рентабельность активов Банка (Прибыль/Активы) и ROE-рентабельность капитала Банка (Прибыль/Капитал)

Общие КПЭ и количественные показатели по бизнес – подразделениям ежегодно устанавливаются Советом директоров Банка с учетом принимаемых Банком рисков и планируемой доходности операций (сделок).

Банк соответствует критериям, изложенным в п.3.2 Инструкции Банка России 154-И от 17.06.2014г., и применяет условие п.3.2.2. данной инструкции.

Совет директоров на постоянной основе (не реже одного раза в год) осуществляет мониторинг и оценку последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, размеров фондов постоянной и переменной части оплаты труда и при необходимости осуществляет их пересмотр в зависимости от изменения условий, в 2016 году существенных изменений в систему оплаты труда не вносилось.

Совет Директоров утвердил новую редакцию Перечня сотрудников - членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, и установил индивидуальное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда при расчете размера выплачиваемых вознаграждений, определяемое в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий.

Размер переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и подразделений, принимающих риски. Переменное вознаграждение определяется в зависимости от выполнения целей стратегии развития Банка в области внутреннего контроля, а также по результатам достижения общих банковских ключевых показателей эффективности и качественной оценки выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Советом директоров установлено процентное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка и иных сотрудников подразделений Банка, принимающих риски, определенных Перечнем в «Политике в области оплаты труда в АО Банк «Развитие-Столица».

Нефиксированная часть общего размера вознаграждений указанных сотрудников должна составлять не менее 40 процентов оплаты труда, и определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий.

Для работников, принимающих риски применяется отдельный порядок выплаты переменного вознаграждения, который основывается на следующих принципах:

- соответствие переменного вознаграждения стратегии развития Банка, во избежание подверженности риску, уровень которого превышает допустимые пределы рисков Банка или вызывает конфликт интересов;

- соотнесение выплаты переменного вознаграждения с соблюдением работниками возглавляемого ими подразделения требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;

- применение отсрочки и последующей корректировки размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- размер переменного вознаграждения определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей;

- поддержание соответствующего баланса между фиксированным вознаграждением и переменным вознаграждением;

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, разрабатывают и вносят предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Премияльные фонды корректируются с учетом текущих и будущих рисков, а также доходности деятельности и требуемой ликвидности.

Рекомендации по отсрочке выплат учитывают временной горизонт реализации принимаемых рисков.

Объем отсроченных выплат корректируется в зависимости от реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, в том числе до нулевого размера.

Все выплаты, предусмотренные системой оплаты труда в Банке, в том числе относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, в Банке не применяются.

Общий размер выплат в 2016 году по видам выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

№п/п	Наименование	Выплаты членам исполнительных органов Банка, тыс. руб.	Иные выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.
1.	Общий размер выплат в отчетном году, фиксированная часть	10 062	12 791

Иных выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Банк в 2016 году не осуществлял.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2017 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.

Пропущено пронумеровано
и сего листа печатью

72 (Семьдесят два) листа

Генеральный директор
ООО «РИА АУДИТ»

Бахрамгадин Р.У.

